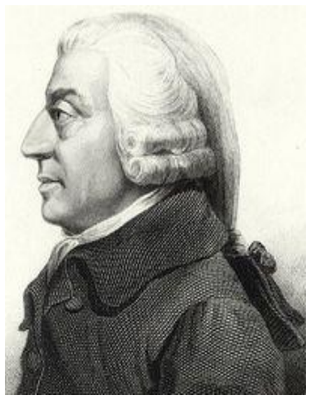
INTRODUCCIÓN A LA CIENCIA ECONÓMICA

1.1. DEFINICIÓN DE ECONOMÍA



Seguramente hemos escuchado a muchas personas hablar de economía; amas de casa, estudiantes, comerciantes o gobernantes, todos estamos relacionados con la economía, porque hay problemas que nos son comunes y que nos preocupan sin importar nuestra condición como es la escasez de recursos.

El problema de la economía es una constante en la sociedad, la cual ha motivado al hombre a realizar una serie de actividades para lograr satisfacer sus necesidades.

Alfred Marshall, economista del siglo XIX, escribió en su libro **Principios de Economía**, que "la economía es un estudio de la humanidad en los negocios ordinarios de la vida". Es decir son las actuaciones que realizamos en sociedad para conseguir lo que nos beneficia o satisface, dando esfuerzos humanos por conseguir los recursos que necesitamos enfrentándonos a la disponibilidad limitada de los recursos.

«En las relaciones económicas no temas ser egoísta, todo está dispuesto para que, al final, se produzca infaliblemente el bien de toda la sociedad. Es más, cuanto mayor sea tu egoísmo, mayores bienes producirás».

Adam Smith

El nacimiento del término economía la tenemos en un filósofo llamado **Jenofonte**, discípulo de Sócrates, quien escribió entre otras obras su famosísima Anábasis y Económico. **El Económico** de Jenofonte trata asuntos económicos relativos al acrecentamiento de la hacienda (economía - οιχονομία- proviene de oikós = hacienda, casa, y nomos = costumbre, norma, ley). Así se expresa Jenofonte: "La administración de la hacienda [...] nos pareció ser, desde luego, el nombre de un saber, y este saber resultó ser el que permite a los hombres acrecentar su hacienda".

En la actualidad podemos establecer a la economía como **el estudio de cómo la sociedad administra sus recursos que son escasos**. En la sociedad los recursos son asignados por medio de acciones conjuntas que suceden entre consumidores y productores, sin embargo los recursos que posee una sociedad son limitados, por tanto no siempre se podrá adquirir todo lo que se desea.

1.2. OBJETO DE ESTUDIO Y FINES DE LA ECONOMÍA

Adam Smith es frecuentemente reconocido como uno de los fundadores de la economía, debido a que su obra más famosa, 'La riqueza de las naciones' de 1776, fue el primer estudio completo y sistemático del tema.

La ciencia económica ayuda a regular los **procesos económicos de la producción de bienes y servicios** que son destinados a la satisfacción de las necesidades, desde la obtención de la materia prima hasta el producto manufacturado y su comercialización hacia el consumidor.

La economía se centra en el estudio la **correcta administración de los recursos** para lograr una **eficiencia y poder satisfacer las necesidades**, que en este caso serían las humanas. Además, por medio de su estudio, puedes analizar las acciones y comportamientos de las personas, las empresas e incluso las economías mundiales.

La finalidad teórica de la ciencia económica es desarrollar teorías, leyes y modelos, que permitan comprender cómo funcionan las economías en los distintos países, entendiendo el funcionamiento de las

economías se podrá cumplir el fin primordial, o fin práctico, de la economía que es la satisfacción de las necesidades humanas.

1.3. EL PROBLEMA ECONÓMICO

La base del problema económico radica en que las necesidades de los seres humanos son siempre mayores y crecientes pero disponen de **recursos escasos o limitados** para satisfacerlas.

La sociedad en general siempre desea más bienes y servicios de los que se pueden producir. Los recursos humanos y materiales de un sistema económico son escasos comparados con las apetencias de las personas, incluso en países relativamente ricos existe la escasez.

Siempre que los recursos son escasos o insuficientes para alcanzar unos objetivos (materiales, culturales, de placer, etc.) el problema económico está presente ya que los individuos se ven obligados a elegir. En ese contexto los problemas económicos son los problemas de elecciones con restricciones.

Robert Malthus (1766-1834) y su* Ensayo sobre el principio de la población *(1798)

El economista británico Thomas Malthus afirmó, en 1798, que mientras que la población humana crece según una progresión geométrica, la capacidad de aprovechar los recursos del planeta crece al ritmo de una progresión aritmética, mucho más lentamente. Por ello, se agotarían los recursos del planeta hasta llegar a un colapso o catástrofes sin precedentes.

A toda sociedad humana, cualquiera que sea su grado de evolución, civilización y desarrollo económico y cualquiera que sea su sistema de organización política, económica o social, se le plantea un conjunto de cuestiones económicas básicas que no puede eludir y que ha de resolver de alguna manera. Estas cuestiones básicas o problemas fundamentales de organización económica pueden resumirse en tres:

David Ricardo (1772-1823) y sus* Principios de economía política y tributación *(1817)

El economista David Ricardo, en 1817, enunció su teoría en la que expone que la primera dificultad para el desarrollo no es el aumento de la población, sino la distribución de los recursos, de los que depende su valor. Así, los límites del desarrollo son, para Ricardo, más amplios que los de Malthus, y pueden ser regulados por una gestión adecuada del mercado regulada por las leyes.

- Qué bienes y servicios producir y en qué cantidades.
- Cómo producir estos bienes y servicios, es decir, a través de que métodos y organización.
- Para quién será la producción; es decir, quién disfrutará de dichos bienes y servicios. Es el problema de la distribución.

La vida en sociedad necesita responder a estas tres cuestiones fundamentales y estas respuestas obligan a elegir. Las elecciones son múltiples y llevan a concretar la opción más idónea entre las varias alternativas. Este conjunto de necesarias elecciones humanas puede realizarse a través de distintos métodos, ya sean del mercado o provengan de la decisión de una autoridad. Así pues, cabe preguntarse ¿quién toma las decisiones económicas y por medio de qué procedimiento?

1.4. PRINCIPIO DE RACIONALIDAD

La escasez de los recursos en la sociedad condiciona las actuaciones de los agentes económicos frente a las necesidades que buscan satisfacer, por ello constantemente se está buscando obtener el máximo beneficio o satisfacción al hacer uso de sus recursos.

El fundamento mismo del comportamiento económico es la preocupación por adecuar medios afines en contextos de escasez para obtener el máximo beneficio a cambio de un mínimo desgaste o costo de los factores antecedentes.

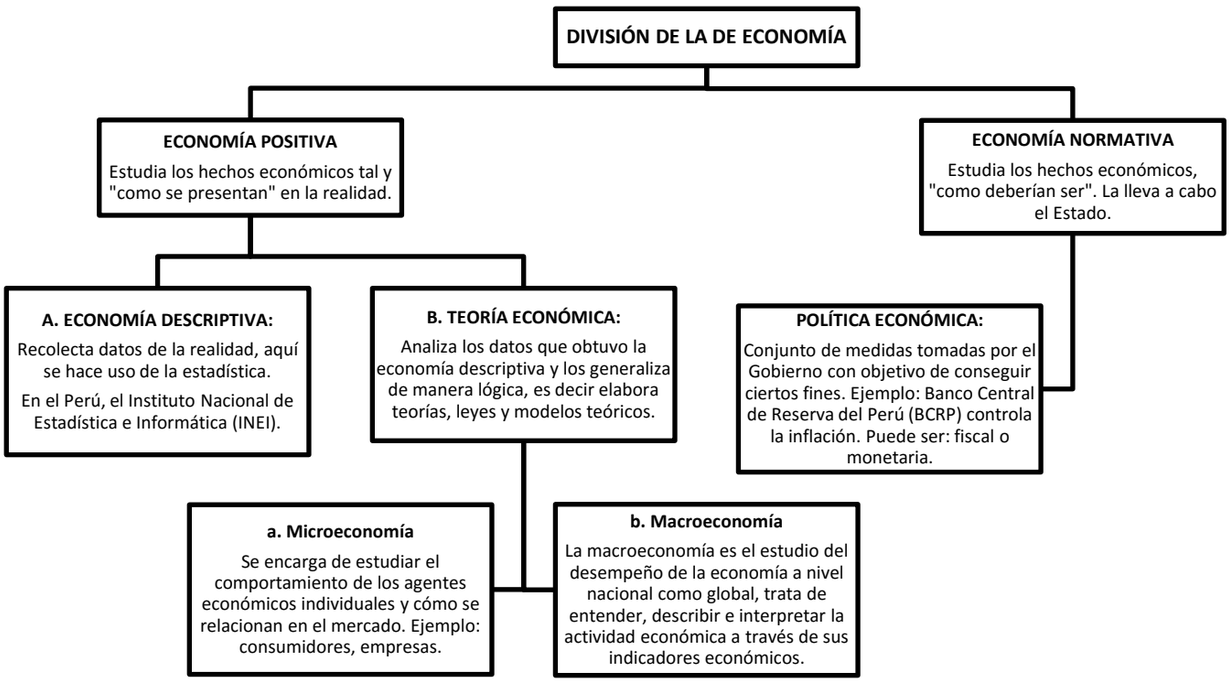
El **principio de racionalidad** en la teoría económica actual es también conocido como la **teoría de la elección racional.** Este principio expresa como el individuo toma la mejor decisión dentro del conjunto de decisiones posibles. El conjunto de posibilidades que enfrenta el individuo depende de las restricciones existentes, que afectan las decisiones y las consecuencias de esas decisiones.

Según los objetivos del individuo, este buscará la satisfacción de sus necesidades cuando adopta un rol de demandante en el mercado o, buscará obtener una ganancia o beneficio si adopta un rol de ofertante.

> *"Pero el hombre reclama en la mayor parte de sus circunstancias la ayuda de sus semejantes y en vano puede esperarlas sólo de su benevolencia. La conseguirá con mayor seguridad interesando en su favor el egoísmo de los demás y haciéndoles ver que es ventajoso para ellos hacer lo que les pide [...] No es la benevolencia del carnicero, del cervecero o del panadero la que nos procura el alimento, sino la consideración de su propio interés. No invocamos sus sentimientos humanitarios sino su egoísmo; ni les hablamos de nuestras necesidades, sino de sus ventajas".*
>
> ***Riqueza de las naciones (lib. I, cap. II)***
> ***Adam Smith***

1.5. DIVISIÓN DE LA ECONOMÍA

La económica, dada la complejidad de los procesos que estudia y con el fin de analizar la interacción entre causa y efecto en su realidad, contempla enfoques metodológicos para su mejor estudio de modo que las teorías económicas son contempladas como parte de estos enfoques económicos.



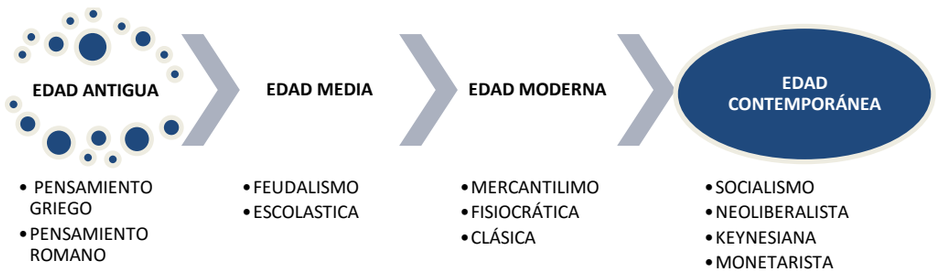
Temas principales:

Microeconomía	Macroeconomía
- La formación de precios.	- El PBI, el PNB y otros indicadores.
- Teoría del consumidor.	- La inflación.
- Teoría de la producción.	- El empleo y desempleo.
- Teoría de la distribución.	- El consumo agregado.
- Teoría del bienestar.	- Balanza de pagos.
- Teoría de la competencia, etc	- El crecimiento y desarrollo económico, etc.

1.6. ESCUELAS ECONÓMICAS

El estudio de la economía se rige a los sistemas económicos que se apliquen para interpretar la forma en que deciden e interactúan los individuos, es decir las personas tienden a generar ideales de las distintas maneras en que pueden organizar su grupo social para beneficiar su economía de acuerdo a su contexto histórico social en el que se encuentran. Así, las escuelas económicas han surgido a través del desarrollo se la humanidad para buscar explicar los diversos fenómenos económicos que se vivencian.

Una escuela de pensamiento económico o corriente de pensamiento económico está formada por un conjunto de ideas económicas. En general, las escuelas de pensamiento económico se centran en indicar cuál es la forma en que la economía debería funcionar. Es decir, cómo se supone que debería ser la economía.



SISTEMAS ECONÓMICOS PRIMITIVOS

Durante el período **Paleolítico** la organización económica y social se caracterizaba por el nomadismo; es decir, las personas se dedicaban a buscar su alimento diariamente y no se asentaban en un solo lugar para su vivienda, sus actividades consistían en: la **caza de animales, pesca y recolección de alimentos**; lo cual explica el tipo de relación que mantenían entre los individuos (**cooperación**). La propiedad privada no existía lo que reflejaba la igualdad económica e inexistencia de clases sociales.

Miles de años después, tomando en cuenta la evolución física e intelectual de las personas, la economía se volvió autosustentable durante el período **Neolítico**, pues los grupos sociales decidieron asentarse en territorios nuevos para vivir, con el factor de producción que es la **tierra** y que en ese entonces medía el nivel de riqueza, se dedicaron a la agricultura y ganadería.

ECONOMÍA ANTIGUA Y MEDIEVAL

La Edad Antigua se remonta al año 4000 a. C. cuando se inventó la escritura y finalizó con la caída del Imperio Romano de Occidente en el año 476 d. C.

El **esclavismo** es un modelo económico que se dio a conocer en el continente europeo, se caracterizaba por la explotación del hombre, generalmente capturados durante las etapas históricas de conquistas.

> *Para los frailes salmantinos, el justo precio era aquel que evitara la destrucción del alma salvándola de la avaricia. Esta preocupación ética distingue los aportes de la Escuela de Salamanca de las escuelas modernas del pensamiento económico, y su consideración evita establecer vínculos anacrónicos entre ellas.*
>
> *(Iborra y Valdés, 2020, p.1)*

La filosofía escolástica (centrado en la religión) se desarrolla en medio de una transformación del sistema económico conocido como feudalismo, donde **el señor feudal era el dueño de los factores de producción (feudos)** y los trabajadores son endeudados de por vida por lo cual trabajan sin remuneración, pero pagando sus deudas, también, se basa en los valores éticos y morales.

MERCANTILISMO

El mercantilismo es una escuela económica que se extendió en Europa desde el año 1550 y se aplicó bajo los supuestos del control comercial, en 1750 entra en auge integrando el rol del Estado en el control **monopólico** de los mercados.

Este tipo de corriente económica se caracteriza por reconocer como riqueza de una nación a la cantidad de **plata y oro** que esta posea; también, la riqueza de cada individuo depende de la cantidad de dinero que posea pues es su poder de compra. Paradójicamente, aunque el Estado posee acuerdos con las personas de negocios, este mismo es el único que concentra el poder de mercado lo cual provoca que no exista libertad de empresas; y no solo eso, se prohíbe las importaciones, pero se permite las exportaciones.

FISIOCRACIA

Es una escuela económica que nace en Francia durante el siglo XVIII, este modelo es conocido por poseer ideales contrarios a los del mercantilismo, ideales que le permitieron postular como una nueva escuela económica de vital importancia en la historia. Se caracteriza por establecer que la **agricultura** es la actividad económica que genera poder por postular una metáfora en contra del Estado, "Laissez-Faire" o también llamado dejar hacer, dejar pasar, pues el Gobierno no debía intervenir aquí.

> *"Condeno del lujo, la preocupación por el descenso de la población en el campo en favor de la ciudad, la distinción entre trabajo productivo (en la agricultura) e improductivo (en el comercio y la manufactura)"*
> ***Rousseau.***

ESCUELA CLÁSICA

Considerada una de las escuelas económicas más utilizadas por los Gobiernos, nace en 1776 con la publicación del libro **La Riqueza de las Naciones de Adam Smith**, se centra en una economía de **libre mercado** donde el Gobierno no debe intervenir al menos que sea para realizar determinados ajustes que perjudique una economía creciente. También se da a conocer la metáfora más famosa en la historia de la economía: **la mano invisible**, ente de auto regulación de los precios por determinación de la oferta.

Esta ideología surge en contradicción del mercantilismo, lo cual explica la búsqueda de un mercado internacional sin muchas trabas. También aporta la teoría del valor donde explica que el valor de un bien o servicio está directamente relacionado con la cantidad de trabajo necesario para producirlo. Promueve la propiedad privada como medios de producción que conduciría al bienestar social. Además, se inició el proceso de lucha e investigación para que la Economía pase de ser una rama de la filosofía a ser una ciencia social.

Influenciada por acontecimientos histórico que marcaron un cambio total en la sociedad como fue la Revolución Industrial que se caracterizó por el mejoramiento en la producción de bienes y servicios gracias a las innovaciones tecnológicas. **La escuela clásica también es conocida como liberalismo**, **capitalismo o economía de libre mercado**.

La mano invisible trabaja sola, no necesita la intervención del Estado, que se encuentre constantemente regulando las actividades de los individuos, se necesita libertad para llevar a cabo eficientemente este modelo económico; además se produzca una redistribución de los recursos correspondientemente por la cantidad de capital y trabajo. Sin embargo también surge uno el problema de la inequidad; debido a que unas personas poseen más oportunidades que otras para obtener mejores ganancias debido a su poder adquisitivo o de capital, por ello surge en el tiempo otras escuelas económicas socialistas que debatirán sobre el rol del capitalismo en la sociedad.

1. DEFINICIÓN DE LAS NECESIDADES

*Las necesidades, según **Maslow**, aparecen de forma sucesiva, empezando por las más elementales o inferiores, de tipo fisiológico. A medida que se van satisfaciendo en un determinado grado, van apareciendo otras de rango superior.*

Los seres humanos **somos sujetos de necesidades**, vivimos impulsados por nuestros deseos, carencias y apetencias, en un sentido general, la necesidad es un componente básico del ser humano que afecta su comportamiento porque siente "la falta de algo" para poder sobrevivir o sencillamente para estar mejor.

Podemos definir la necesidad como una **carencia sentida** por el cerebro, la carencia se transformará en necesidad dependiendo de la resistencia de cada individuo y de sus experiencias respecto a la satisfacción de determinadas necesidades.

Las **necesidades básicas** existen en el individuo, sin que haya un bien destinado a satisfacerla, estas pueden ser modificadas por la cultura, pero no creadas ni anuladas, no ocurre así con otras **necesidades de rango superior**.

Toda actividad encaminada a la producción de bienes y servicios y a su transformación, elaboración y distribución posterior. Tiene como finalidad la satisfacción de necesidades humanas empleando medios escasos con arreglo al principio de máximo aprovechamiento, es decir, la satisfacción de necesidades económicas.

Las necesidades tienen una raíz biológica, están condicionadas por el medio social, así, lo que se considera necesario en un país, puede no tener ninguna importancia en otro.

Entonces las necesidades pueden ser consideradas como un **estado del ser**, en el que existe la carencia de un elemento determinado, el cual es indispensable para que una persona pueda vivir de forma digna o con bienestar corporal, espiritual y emocional totalmente pleno.

Según Schütz, las necesidades son construidas socialmente, a través de las interacciones de la vida cotidiana.

2. LEYES DE LAS NECESIDADES

Teoría de la utilidad

Las necesidades humanas se satisfacen con los bienes (satisfactores) los cuales tienen cualidades que los hacen aptos para satisfacerlas; es decir, tienen utilidad, pero, ¿qué es la utilidad? Económicamente se puede definir así: "es la propiedad que tiene un objeto o que se le atribuye, de satisfacer alguna necesidad".

Sobre la subjetividad de la utilidad; el agua tiene la cualidad de calmar la sed; realmente tiene esa propiedad. Pero algunas personas usan los cigarros para calmar los nervios, aunque no tienen realmente esas cualidades, simplemente se les atribuye, por ello, es suficiente creer que sean útiles, pues el fumador se siente seguro y tranquilo.

La utilidad para los subjetivistas es precisamente **la capacidad que tienen los bienes para satisfacer necesidades humanas**. Así, la utilidad es la premisa más importante para que algo se convierta en un satisfactor y, por tanto, la necesidad que se tenga de éstos es el elemento fundamental del valor.

En ese contexto podemos afirmar que mientras más necesitemos de algo, más estaremos dispuestos a pagar por él, y ante tal circunstancia, el vendedor al ver la urgencia que se tiene de la mercancía, más incrementará el precio de la misma.

En la medida en que un individuo tenga mayor cantidad de bienes, le otorgará menor utilidad (valor) a cada uno de ellos. Si los bienes son escasos en relación con las necesidades del individuo, tendrán mayor

utilidad; lo que significa que el individuo les otorgará mayor valor.

Es por eso que **la economía se encarga del estudio de los bienes que son escasos**, llamados también **bienes económicos**, por ser objeto de estudio de esta ciencia.

Los bienes libres o gratuitos no son objetos de estudio para la economía porque se encuentran en gran cantidad en la naturaleza y cada individuo puede adquirirlos en abundancia, por lo que no les confiere mucho valor.

"En todas las sociedades, los recursos humanos y patrimoniales siempre son escasos para satisfacer las crecientes exigencias de consumo y bienestar.

En cambio, mientras que la escasez de los recursos productivos constituye una limitación para la producción de bienes y servicios, parece no haber límites para las necesidades y deseos humanos"

A nivel de la sociedad económica en su conjunto, también existe escasez de recursos y necesidades ilimitadas, por lo que surge la economía, que trata de organizar los sectores productivos con objeto de decidir qué se va a producir.

A medida que la sociedad crece, la producción también se incrementa y. en consecuencia, las necesidades se elevan considerablemente (así ha ocurrido históricamente en todas las sociedades humanas).

UTILIDAD TOTAL Y UTILIDAD MARGINAL

La utilidad es un concepto subjetivo que surge de una relación entre un individuo "necesitado" y un objeto capaz de satisfacer esa necesidad. Los subjetivistas argumentan que para llegar al verdadero concepto del valor es necesario que se llegue a la distinción entre lo que es utilidad total y utilidad marginal.

UTILIDAD TOTAL

Es la que satisface la necesidad que el individuo considera la más importante. Es la satisfacción completa que obtiene un individuo por la posesión o consumo de un bien, da al satisfactor el valor máximo.

UTILIDAD MARGINAL

Es un aumento de la utilidad total provocado por un incremento de una unidad consumida, poseída o producida.

TABLA DE UTILIDAD TOTAL Y UTILIDAD MARGINAL

VASOS DE AGUA	UTILIDAD TOTAL	UTILIDAD MARGINAL
1	25	25
2	40	15
3	50	10
4	55	5
5	58	3
6	60	2
7	61	1
8	61	0

La relación de la utilidad total y marginal se muestra en el cuadro, de cuyo análisis podemos deducir que:

- La utilidad total aumenta hasta un límite, después del cual puede incluso empezar a disminuir, si agregamos más unidades del bien (en este caso habría desutilidad).
- La utilidad marginal va disminuyendo en la medida en que incrementamos el número de unidades del bien; es decir, la utilidad marginal es decreciente, en un periodo determinado. (Un día, un mes, etc.).

- La utilidad marginal empieza en un máximo y va disminuyendo hasta un límite en que, si agregamos una unidad más del bien, habría desutilidad marginal.
- La utilidad total también se puede obtener sumando las utilidades marginales. Dicho de otra forma, la suma de las utilidades marginales es la utilidad total.

Esto explica por qué hay muchos bienes que tienen gran utilidad, pero carecen de valor (como el aire, cuya utilidad es infinita, pero no tiene valor), dado que éste se mide por medio de la utilidad marginal que está en función de la cantidad de bienes que poseen y las necesidades del individuo.

3. LOS BIENES

Los bienes son todo aquello que **tiene aptitud para satisfacer necesidades**. La primera gran clasificación de los bienes es entre **"libres" y "económicos";** los primeros, aunque esenciales para la vida, son superabundantes y no requieren de un esfuerzo especial para su disposición (por ejemplo el aire, la luz del sol, el agua de los océanos), no siendo por lo tanto susceptibles de valoración económica.

Los bienes económicos, revisten la doble condición de ser útiles y escasos y por lo tanto poseen valor económico, lo que se traduce en un precio de mercado cuando adicionalmente son transferibles.

Es posible clasificar los bienes económicos en: de **producción** (generan o producen los bienes de consumo) y de **consumo** (se aplican directamente a la satisfacción de necesidades); estos últimos a su vez admiten varias sub clasificaciones:

Durables y no durables: los primeros se pueden utilizar durante un período de tiempo, o ser susceptibles de sucesivas aplicaciones (por ejemplo: una prenda de vestir); los no durables se agotan con el primer uso (una ración de alimentos, o una dosis medicinal).

Los **Bienes sustitutos** son aquellos que satisfacen la misma necesidad; los **complementarios** deben utilizarse en forma conjunta (el combustible y los automóviles).

Con respecto a las variaciones en el ingreso, los bienes se clasifican en **normales o superiores** e **inferiores**; pertenecen a la primera categoría aquellos cuyo consumo se incrementa al aumentar el ingreso (que son casi todos); de verificarse el comportamiento opuesto, serán bienes inferiores.

Existe además una categoría especial donde se encuentran los "**Bienes de Giffen**", los cuales presentan un comportamiento paradojal.

4. LOS SERVICIOS

Los servicios son actividades económicas que buscan satisfacer las necesidades de las personas, en ese sentido son semejantes a los bienes, pero de forma no material o intangible. Los servicios económicos son esenciales para el crecimiento y el desarrollo económico y mejoran la calidad de vida de las personas.

- Contribuyen a la economía: Los servicios económicos son una parte importante de la economía de un país, ya que representan una gran proporción del PIB y generan empleo.
- Mejoran la calidad de vida: Los servicios económicos como la atención médica, la educación y la tecnología, mejoran la calidad de vida de las personas al proporcionar acceso a bienes y servicios importantes.
- Fomentan la innovación: Los servicios económicos impulsan la innovación al crear nuevas oportunidades de negocio y alentar la investigación y el desarrollo.
- Aumentan la eficiencia: Los servicios económicos, especialmente los servicios financieros, ayudan a aumentar la eficiencia al facilitar la movilización y el intercambio de recursos.

5. LOS AGENTES ECONÓMICOS

Los agentes económicos hacen posible la actividad económica, ellos participan y tomar decisiones en forma de producción, consumo, ahorro o inversión. Los podemos agrupar en las siguientes categorías:

ENFOQUE	AGENTE	CARACTERÍSTICAS
MICROECONOMÍA	Las familias	Es el colectivo de personas que toman decisiones al respecto de su forma de consumir, de trabajar o de administrar su patrimonio, se considera también en este grupo de agentes económicos a los hogares compuestos por una sola persona.
	Las empresas	Son los agentes económicos con personalidad jurídica que realizan las actividades económicas de producción, aglutinan los factores de producción: la tierra, el trabajo y el capital, con la finalidad de crear o aumentar el valor de los bienes y servicios económicos, los cuales estarán destinados a cubrir las necesidades.
MACROECONOMÍA	El Estado	Tiene funciones de regulación y recaudación de impuestos, en términos de regulación, el Estado se encarga de elaborar leyes y fijar criterios para el cálculo de los precios de varios bienes y servicios orientados al consumo, también contribuye a la distribución de la riqueza.
	El Sistema Bancario	Los bancos son los encargados de asumir la administración de la moneda de curso legal, la oferta monetaria y los tipos de interés. Se valen de las políticas monetarias para hacer fluctuar la oferta de dinero en la economía, y regular el consumo, la inversión o el ahorro a través de la modificación de las tasas de interés.

6. EL PROCESO ECONÓMICO

El proceso económico es el ciclo que recorren los agentes económicos a la hora de realizar actividades económicas con el objetivo de satisfacer necesidades, El proceso económico consta de cinco fases:

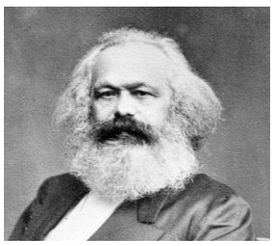
- **Producción**: Es el conjunto de actividades orientadas a generar nuevos bienes y servicios desde los productores hacia los consumidores.
- **Circulación**: Es el conjunto de actividades económicas que permiten el intercambios de bienes y servicios a través de los mercados desde los productores hacia los consumidores.
- **Distribución:** Son las actividades económicas a través de las cuales se paga o retribuye a cada factor productivo.
- **Consumo**: Es cuando utilizamos bienes o servicios para satisfacer necesidades o deseos.
- **Inversión**: Es la nueva adquisición de recursos para iniciar un nuevo proceso productivo.

1. LA PRODUCCIÓN

La actividad fundamental que realiza toda empresa es la producción, que consiste en la **utilización de los factores productivos** y de los inputs intermedios **para obtener bienes y servicios** que son puestos en el mercado.

Los economistas neoclásicos definen la producción como la **creación de riqueza,** que aumenta el bienestar de una sociedad, por el uso eficiente y eficaz de los recursos escasos buscando el bienestar general.

En general la producción es la actividad económica que se encarga de transformar los recursos intermedios en productos de consumo final con el objetivo de atender las necesidades humanas.



Según la teoría marxista, los medios de producción son los instrumentos y materiales que intervienen en el proceso de trabajo.

2. LA PRODUCTIVIDAD Y SUS DETERMINANTES

La productividad es la medida de la **eficiencia en la producción** de bienes y servicios, es el ratio entre la cantidad de bienes y servicios producidos y los recursos utilizados para producirlos, como el tiempo, el trabajo y los materiales.

> ***EL PROCESO PRODUCTIVO***
> *Son las diferentes etapas donde las materias primas se van transformando, en bienes con mayor valor agregado, gracias a la combinación racional de los* ***factores de producción*** *como el trabajo y el capital.*

Mejorar la productividad significa producir más con los mismos recursos o los mismos bienes y servicios con menos recursos.

Los determinantes de la productividad son aquellos factores que influyen en la capacidad de una empresa o una economía para producir más con los mismos recursos o producir los mismos bienes y servicios con menos recursos. Algunos de los determinantes más importantes de la productividad incluyen:

- Capital: la cantidad y calidad de los bienes físicos y financieros utilizados en la producción.
- Mano de obra: la cantidad y calidad de los trabajadores disponibles y su nivel de formación.
- Tecnología: la eficiencia y efectividad de las tecnologías utilizadas en la producción.
- Recursos naturales: la disponibilidad y calidad de los recursos naturales utilizados en la producción.
- Instituciones y regulaciones: el marco legal y regulatorio que rige la economía y los mercados.
- Eficiencia de los mercados: la capacidad de los mercados para asignar recursos de manera eficiente y para transmitir información precisa.
- Incentivos: la existencia de incentivos adecuados para la innovación y la eficiencia.

Estos son solo algunos de los determinantes más importantes de la productividad, y su importancia relativa puede variar según el contexto y las circunstancias específicas. La clave es comprender cómo estos factores interactúan y afectan la producción y la eficiencia en una economía o una empresa.

La fórmula básica es: **Productividad = Producción ÷ Recursos utilizados**

3. LOS FACTORES PRODUCTIVOS

Los factores productivos son los recursos que contribuyen a la producción de bienes y servicios. Los factores de producción (tierra, trabajo y capital) son esenciales para la producción de bienes y servicios en una economía. Su importancia radica en que cada uno de ellos contribuye a la creación de riqueza y al crecimiento económico.

La tierra proporciona los recursos naturales, **el trabajo humano** proporciona el esfuerzo necesario para transformarlos en bienes útiles, y **el capital** permite la inversión en maquinarias, tecnología y otros recursos necesarios para la producción. Juntos, estos factores determinan la eficiencia y la capacidad productiva de una economía.

LA FUNCIÓN DE PRODUCCIÓN:
Se define como la relación entre la cantidad de factores productivos requerida y la cantidad de producto que puede obtenerse, frente a ello cada producto y empresa tiene su función de producción.

4. LA NATURALEZA (TIERRA)

El factor "Naturaleza" es un componente importante de los factores de producción en la economía. Algunas de sus características son:

- **Es limitado**: los recursos naturales son limitados y no se pueden crear nuevos recursos naturales con la misma facilidad que se pueden crear capital o trabajo.
- **No es renovable**: muchos recursos naturales son no renovables y se agotan con el tiempo.
- **Difícil de reemplazar**: algunos recursos naturales son únicos y difíciles de reemplazar, lo que los hace valiosos.
- La naturaleza se puede dividir en dos categorías principales: recursos naturales renovables y no renovables.

Recursos naturales renovables:	**Recursos naturales no renovables**:
Son aquellos que se pueden regenerar o renovar con el tiempo, como el agua, los cultivos y la madera.	Son aquellos que se agotan con el uso, como los minerales, el petróleo y el gas natural.

Es importante gestionar adecuadamente los recursos naturales para asegurar su sostenibilidad a largo plazo y para mejorar la eficiencia en la producción y el crecimiento económico.

5. TRABAJO

El factor "Trabajo" se refiere a la mano de obra humana empleada en la producción de bienes y servicios. Algunas de sus características son:

- Es humano: el trabajo es una función humana y depende de la capacidad y habilidad de las personas.
- Es flexible: el trabajo puede ser reasignado y adaptado a diferentes tareas y situaciones.
- Tiene un costo: el trabajo tiene un costo en términos de salario y otros pagos al trabajador.
- El trabajo se puede dividir en dos categorías principales: trabajo calificado y trabajo no calificado.

Trabajo calificado:	**Trabajo no calificado**
Es el trabajo que requiere cierta formación y habilidades especializadas.	Es el trabajo que no requiere una formación especializada y se basa en tareas simples y repetitivas.

Para Adam Smith, el trabajo es un factor clave en la producción y el crecimiento económico. En su obra "La Riqueza de las Naciones", Smith define el trabajo como "cualquier ocupación o actividad que tenga un propósito económico y produzca bienes o servicios".

Smith sostenía que el trabajo es una fuerza motivadora para la economía, y que **la división del trabajo y la especialización permiten a los trabajadores ser más eficientes** y producir más bienes y servicios. Además, Smith creía que el comercio libre y la competencia son cruciales para el crecimiento económico, ya que permiten a los productores aprovechar al máximo su trabajo y mejorar su productividad.

Tipos de remuneración

Los trabajadores pueden recibir una combinación de los siguientes tipos de remuneraciones y salarios:

- **Salario base**: Es la cantidad fija de dinero que se acuerda entre el empleador y el trabajador.
- **Comisiones**: Un porcentaje de las ventas o ingresos generados por un trabajador que se convierten en su compensación.
- **Bonos**: Una cantidad adicional de dinero que se otorga a los trabajadores por cumplir con ciertos objetivos o metas.
- **Hora extra**: Dinero adicional que se paga a los trabajadores por trabajar más de sus horas regulares.
- **Beneficios**: Descuentos, incentivos y otras compensaciones, como seguros médicos, vacaciones pagadas, permisos para asistir a eventos familiares, entre otros.
- **Prestaciones**: Derechos adquiridos por los trabajadores como resultado de su relación laboral, como la pensión, la jubilación y la indemnización por despido.
- **Stock options**: Opciones para comprar acciones de la empresa a un precio fijo, lo que les permite participar en el crecimiento y éxito de la empresa.
- **Reembolsos**: Reembolso de gastos relacionados con el trabajo, como gastos de viaje, gastos de manutención, entre otros.
- **Pagos en especie**: Bienes y servicios que se ofrecen a los trabajadores en lugar de dinero, como alojamiento, transporte, comidas, entre otros.

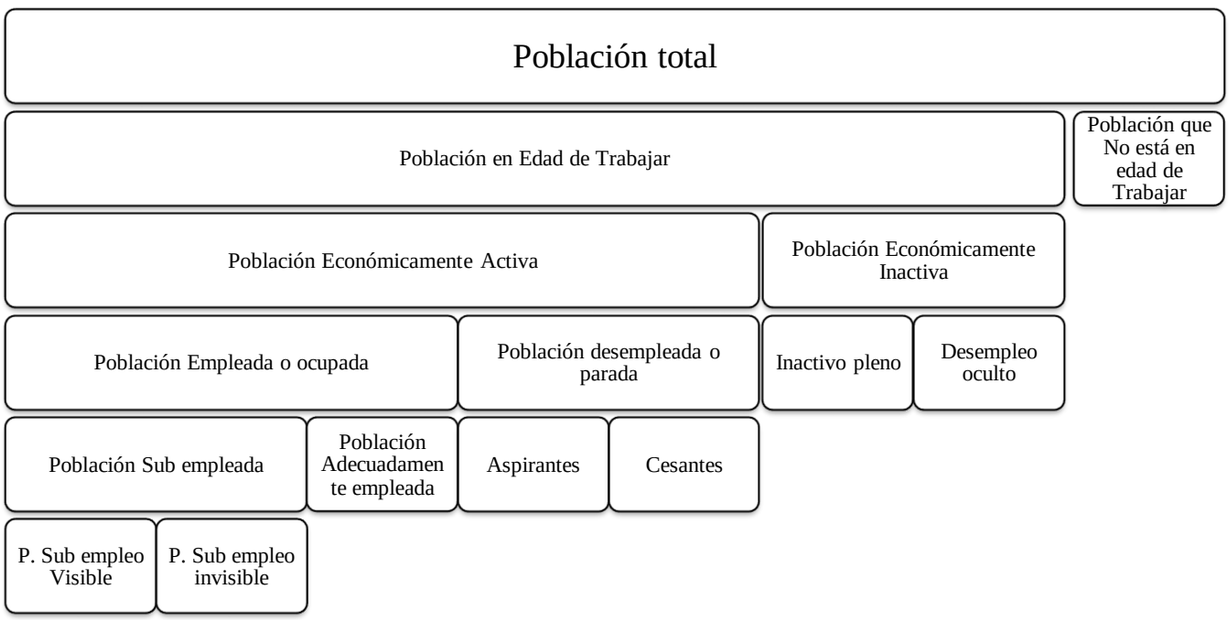
Durante los siglos XVIII y XIX economistas de la época y políticos influyentes como Karl Marx, David Ricardo y Adam Smith catalogaron inicialmente la tierra, el trabajo y el capital como factores de producción.

Actualmente, y debido a los avances y la afectación que tiene en los procesos productivos para la creación de bienes y servicios, la tecnología es considerada otro factor de producción.

Estos son solo algunos ejemplos de los tipos de remuneración y salario que los trabajadores pueden recibir. La forma en que se compensa a los trabajadores depende de la industria y el acuerdo entre el empleador y el trabajador.

6. ESTRUCTURA DE LA POBLACIÓN SEGÚN CONDICIÓN DE ACTIVIDAD

La estructura de la población según condición de actividad se refiere a la manera en que se divide la población en diferentes categorías en función de su participación en la actividad económica. Esta clasificación es importante porque permite analizar la estructura de la población y su participación en el mercado laboral, y así poder evaluar la fuerza laboral disponible y la demanda de trabajo.



En la estructura de la población según su condición de actividad podemos encontrar en tres categorías principales:

- **Población económicamente activa (PEA)**: Son aquellas personas que tienen edad para trabajar y que están ocupadas o buscando activamente empleo.
- **Población económicamente inactiva (PEI):** Son aquellas personas que no están trabajando y que no están buscando activamente empleo, como jubilados, estudiantes, personas cuidando a sus hijos, entre otros.
- **Población fuera de la fuerza laboral**: Son aquellas personas que están por debajo de la edad de trabajar y aquellas que no están disponibles para trabajar por cualquier otra razón, como niños y personas discapacitadas.

Gracias a esta clasificación podemos entender la oferta y la demanda de trabajo en una economía y determinar la tasa de desempleo y la tasa de participación laboral.

INDICADORES DE LA OFERTA Y DEMANDA LABORAL

- **Oferta de trabajo**: Está representada por la población económicamente activa (PEA)
- **Demanda de trabajo**: Está representada población ocupada (PO), se trata de empleados de jornada completa o de subempleados.
- **Oferta excedente de trabajo**, Es la diferencia entre la PEA y la población ocupada (PO), está representada por la población desempleada.

7. EL CAPITAL

El capital es uno de los factores de producción en la economía y se refiere a los bienes de producción, tanto físicos como financieros, que se utilizan en la producción de bienes y servicios. El capital es un recurso importante para la economía ya que permite a las empresas **aumentar su capacidad de producción, mejorar la tecnología y aumentar la eficiencia**. Además, el capital también es un importante indicador del desarrollo económico de un país.

El capital se puede clasificar en dos categorías según su objetivo: Capital productivo y Capital Lucrativo.

- **Capital Productivo**: Este tipo de capital se utiliza para producir bienes y servicios con el objetivo de generar ingresos. Ejemplos de capital productivo incluyen maquinarias, edificios, vehículos y herramientas.
- **Capital Lucrativo**: Este tipo de capital se invierte con el objetivo de generar ganancias financieras. Ejemplos de capital lucrativo incluyen acciones, bonos y depósitos a plazo.

La diferencia clave entre ambos tipos de capital es su objetivo, ya que el capital productivo se utiliza para producir bienes y servicios mientras que el capital lucrativo se invierte con el fin de obtener ganancias financieras.

Asimismo el capital en sistema económico se puede clasificar en dos categorías principales:

- **Capital Físico**: Es el conjunto de bienes de producción tangibles utilizados en la producción de bienes y servicios. Incluye maquinarias, edificios, vehículos, herramientas, entre otros.
- **Capital Financiero:** Es el conjunto de recursos financieros utilizados para financiar la inversión en capital físico. Incluye acciones, bonos, depósitos a plazo, entre otros.
  El capital financiero puede ser clasificado en: capital de riesgo, capital de deuda y capital propio.

1. LA CIRCULACIÓN Y EL MERCADO

La circulación en la economía de mercado se refiere al flujo constante de bienes y servicios, dinero e información que se produce entre los diferentes actores económicos (consumidores, empresas, gobierno) a través de la oferta y la demanda.

Esta circulación permite a los individuos y las empresas satisfacer sus necesidades y deseos y a su vez, impulsa la producción y el crecimiento económico.

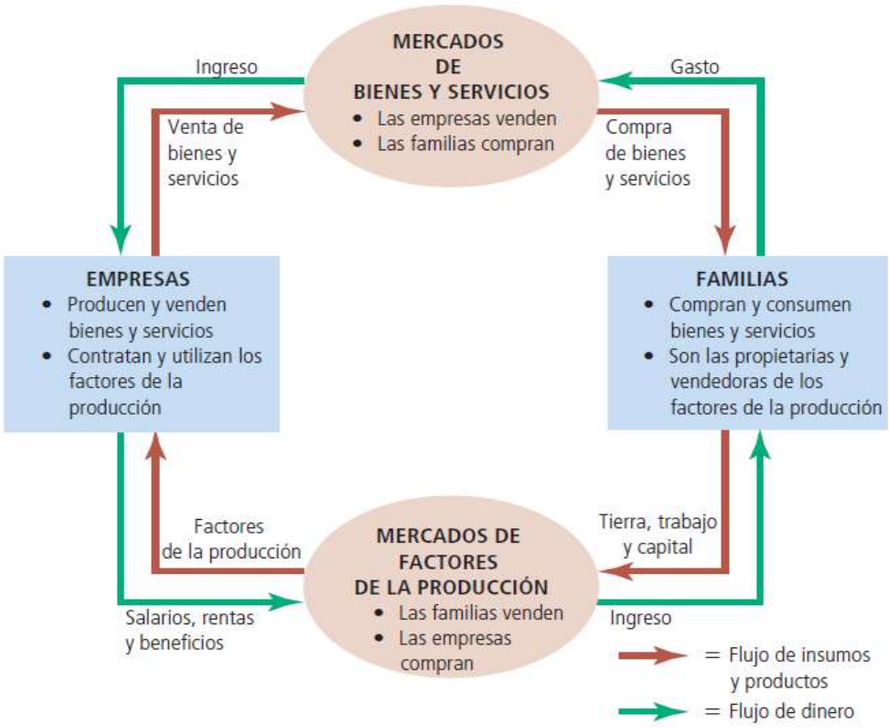
Jean-Baptiste Say

Economista francés del siglo XIX, afirmó que "todo producto que se ofrece a la venta se vende a su valor".

Esto significa que el precio de un producto está determinado por la oferta y la demanda, y que cualquier exceso de oferta sobre la demanda resultará en una disminución del precio. Esta teoría se conoce como la "Ley de Say" y forma parte de la teoría económica clásica.

2. FLUJO CIRCULAR DE LA RENTA

Este diagrama es un esquema que representa cómo está organizada la economía:



La circulación fomenta la innovación y la competencia, ya que las empresas compiten para producir bienes y servicios de alta calidad a precios competitivos.

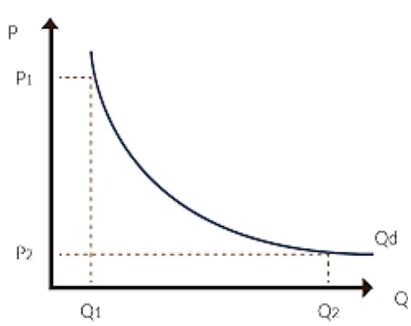
Las decisiones las toman las familias y las empresas, las cuales interactúan en los mercados de bienes y servicios, en donde las familias son las compradoras y las empresas las vendedoras.
Familias y empresas también interactúan en los mercados de los factores de la producción; en éstos las empresas son las compradoras y las familias las vendedoras.

3. TEORÍA DE LA DEMANDA, CURVA DE DEMANDA

La teoría de la demanda se centra en el estudio de cómo los consumidores deciden qué bienes y servicios comprar y en qué cantidad, en función de su precio y otros factores.

La curva de demanda representa gráficamente la relación entre el precio de un bien o servicio y la cantidad que los consumidores están dispuestos a comprar en un período de tiempo determinado.

En general, se supone que a medida que el precio de un bien o servicio aumenta, la cantidad demandada disminuye, y viceversa.



La curva de demanda se representa con un gráfico de línea descendente, lo que significa que la relación entre el precio y la cantidad demandada es inversa.

Es importante destacar que la curva de demanda no es fija, sino que puede cambiar debido a cambios en las preferencias de los consumidores, ingresos, precios de otros bienes y servicios, entre otros factores.

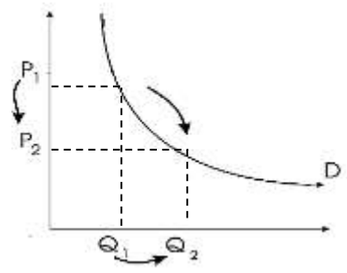
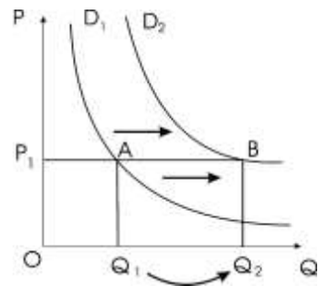
4. FACTORES QUE CONDICIONAN LA DEMANDA

Es importante resaltar el papel que desempeña el precio del bien. Un cambio en el precio representa un movimiento a lo largo de la curva de la demanda.

Un cambio en cualquiera de las otras variables representa un desplazamiento de la curva de la demanda.

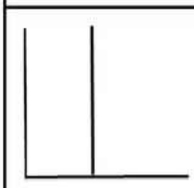
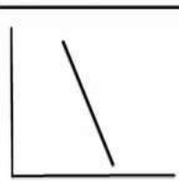
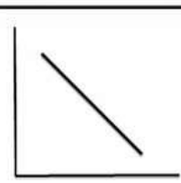
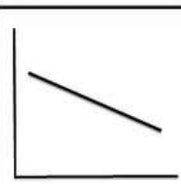
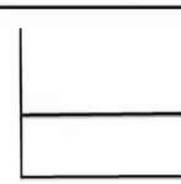
FACTOR	símbolo	situación	RESULTADO	
Precio del bien en cuestión	Px	↑	Qdx ↓	Disminuye la cantidad demandada
Precio del bien sustituto	Ps	↑	Dx ↑	Aumento de la demanda
Precio del bien complementario	Pc	↑	Dx ↓	Disminución de la demanda
Gustos y preferencias	G/p	↑	Dx ↑	Aumento de la demanda
Ingreso disponible	Id	↑	Dx ↑	Aumento de la demanda
Otros factores	α	↑	Dx ↑	Aumento de la demanda

5. MOVIMIENTOS DE LA CURVA DE DEMANDA

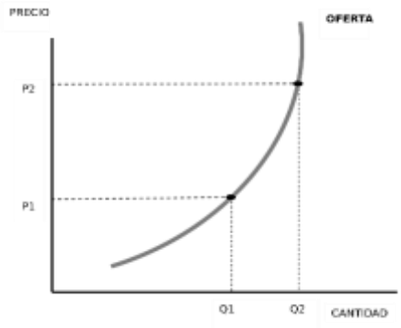
En el gráfico se puede apreciar un **aumento de la cantidad demandada**.	En el gráfico se puede apreciar un **aumento de la demanda**.
	
Un precio menor incrementa la cantidad demandada, mientras que precios mayores disminuyen la cantidad demandada.	Un desplazamiento hacia la derecha de la curva de la demanda ilustra cómo a pesar de mantener un precio contante, los consumidores adquieren más de ese bien.

6. ELASTICIDADES

La elasticidad de la demanda es una medida de la sensibilidad de la cantidad demandada de un bien o servicio a un cambio en su precio. Se puede calcular como el porcentaje de cambio en la cantidad demandada de un bien o servicio en relación con el porcentaje de cambio en su precio.

TIPO	PERFECTAMENTE INELÁSTICA	INELÁSTICA	UNITARIA	ELÁSTICA	PERFECTAMENTE ELÁSTICA
Variaciones	Var. % Q = 0	Var. % Q < Var. % P	Var. % Q = Var. % P	Var. % Q > Var. % P	Var. % P = 0
E_p	0	> 0 pero < 1	1	> 1 pero < ∞	∞
Var. de Q	No varía	varía menos que proporcional	varía directamente proporcional	varía más que proporcional	varía permaneciendo constante el precio
CURVA DE DEMANDA					

7. TEORÍA DE LA OFERTA, CURVA DE OFERTA



La teoría de la oferta se refiere a cómo los productores determinan la cantidad de un bien o servicio que están dispuestos y capaces de producir y vender en un mercado determinado.

La curva de oferta es un gráfico que representa la relación entre la cantidad de un bien o servicio que los productores están dispuestos y capaces de vender y su precio.

La curva de oferta se inclina hacia arriba, lo que significa que a medida que el precio de un bien o servicio aumenta, la cantidad ofrecida aumenta también. Esto se debe a que los productores están más dispuestos a producir y vender más cuando pueden obtener mayores ingresos. Sin embargo, a medida que el precio sigue aumentando, los costos de producción también aumentan y la cantidad ofrecida eventualmente se estabiliza o disminuye.

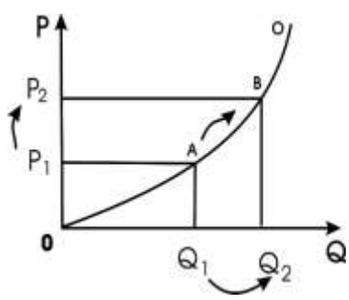
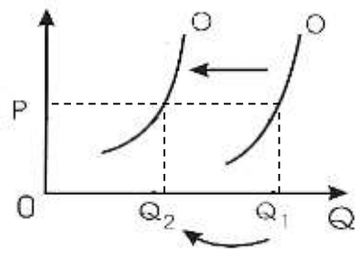
8. FACTORES QUE CONDICIONAN LA OFERTA

La oferta se refiere a la cantidad de un bien o servicio que los productores están dispuestos y capaces de producir y vender a un precio determinado.

La oferta se puede modificar debido a cambios en los factores que afectan la producción y la venta de un bien o servicio, como los costos de producción, la tecnología, el número de productores, la disponibilidad de recursos, las expectativas futuras y la legislación gubernamental.

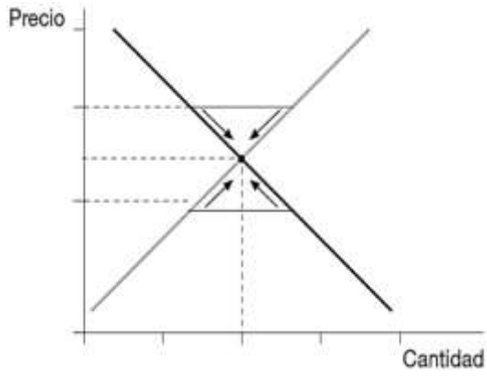
FACTOR	símbolo	situación	RESULTADO	
Precio del bien en cuestión	Px	↑	Qox ↑	Aumento de la cantidad ofertada
Precio del bien sustituto	Ps	↑	Ox ↓	Disminución de la oferta
Precio del bien complementario	Pc	↑	Ox ↑	Aumento de la oferta
Costos de producción	Cp	↑	Ox ↓	Disminución de la oferta
Tecnología	Tk	↑	Ox ↑	Aumento de la oferta
Otros factores	α	↑	Ox ↑	Aumento de la oferta

9. MOVIMIENTOS DE LA CURVA DE OFERTA

En el gráfico se puede apreciar un **aumento de la cantidad ofertada**.	En el gráfico se puede apreciar una **disminución de la oferta**, cuando su curva se desplaza hacia la izquierda.
	
La curva que relaciona el precio y la cantidad ofrecida se denomina curva de la oferta. La curva de la oferta tiene pendiente positiva porque, con todo lo demás constante, a mayor precio, mayor será la cantidad ofrecida.	Cualquier cambio que incremente la cantidad que los vendedores desean producir a cada precio desplaza la curva de la oferta a la derecha. Cualquier cambio que reduzca la cantidad que los vendedores desean producir a cualquier precio dado desplaza la curva de la oferta a la izquierda.

10. EQUILIBRIO, CAMBIOS EN EL EQUILIBRIO

El equilibrio de mercado es una situación en la que la oferta y la demanda en un mercado son iguales, lo que resulta en un precio estable y sin exceso de inventario. En este estado, los productores están produciendo la cantidad correcta de bienes para satisfacer la demanda de los consumidores a un precio que es aceptable para ambas partes.



Si el precio está por encima del precio de equilibrio, ocasionará un exceso de oferta o sobreproducción, junto con un déficit en la demanda.

Si el precio está por debajo del precio de equilibrio, ocasionará un exceso de demanda o sobredemanda, junto con un déficit en la oferta.

11. ESTRUCTURAS DE MERCADO

Las estructuras de mercado son las formas en las que los mercados se organizan y funcionan en una economía, dependiendo de ciertos factores como la cantidad de compradores y vendedores, la presencia o ausencia de barreras a la entrada, la presencia o ausencia de un monopolio, etc.

Las estructuras de mercado más comunes incluyen:

- **Competencia perfecta**: una estructura de mercado en la que hay muchos compradores y vendedores que ofrecen productos idénticos, y ninguno de ellos tiene suficiente poder de mercado para influir en los precios.
- **Monopolio**: una estructura de mercado en la que un solo vendedor controla la totalidad de la oferta de un bien o servicio.
- **Oligopolio**: una estructura de mercado en la que hay pocos vendedores que ofrecen productos similares.
- **Monopsonio**: una estructura de mercado en la que un solo comprador controla la totalidad de la demanda de un bien o servicio.
- **Duopolio**: una estructura de mercado en la que solo hay dos vendedores que ofrecen productos similares.

Alfred Marshall

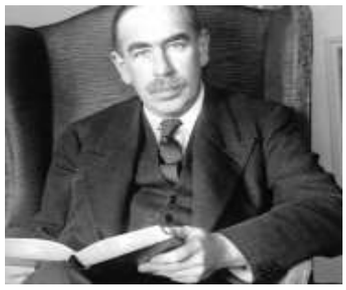
En su teoría del equilibrio de mercado, Alfred Marshall menciona los siguientes aspectos:

Equilibrio: El equilibrio de mercado se alcanza cuando la oferta y la demanda se iguala, produciendo un precio en el que los compradores están dispuestos a comprar la cantidad que los vendedores están dispuestos a vender.
Ajuste de precios: Según Marshall, los precios y las cantidades se mueven hacia el equilibrio en un proceso continuo de ajuste. Si la oferta supera a la demanda, los precios bajan hasta que se alcance el equilibrio. Si la demanda supera a la oferta, los precios suben hasta que se alcance el equilibrio.
Función de demanda: Marshall también habla sobre la función de demanda y cómo los cambios en los precios y en los ingresos afectan la cantidad demandada de un bien o servicio.
Función de oferta: De manera similar, Marshall discute la función de oferta y cómo los cambios en los precios y en los costos afectan la cantidad ofrecida de un bien o servicio.

1. EL ESTADO

El Estado es una **entidad política organizada** con el poder de gobernar un territorio y sus habitantes. Se caracteriza por tener una autoridad centralizada y un sistema de gobierno establecido que se encarga de mantener el orden, proteger los derechos y libertades de sus ciudadanos y regular las relaciones económicas y sociales dentro de su jurisdicción.

El Estado desempeña un papel importante en la economía al proveer un marco **regulador** y un sistema de servicios públicos que son esenciales para el crecimiento y desarrollo económico.



"Al mismo tiempo que mejora la organización de los mercados de inversión, aumentan, sin embargo, los riesgos del predominio de la especulación.
Los especuladores podrían no resultar perjudiciales si fueran como burbujas dentro de una corriente empresarial estable; lo grave se produce cuando es la empresa la que se convierte en una burbuja en medio del desorden especulativo."

John Maynard Keynes

2. EL SECTOR PUBLICO

El sector público se refiere a todas las **instituciones y organizaciones que son propiedad o controladas por el gobierno**. Incluye todas las actividades y servicios que el Estado proporciona a la sociedad, como la educación, la salud, la seguridad, la defensa, la infraestructura y otros bienes y servicios públicos.

El sector público también incluye a las **agencias reguladoras y las entidades gubernamentales** que tienen como objetivo proteger los derechos y libertades de los ciudadanos y regular las actividades económicas.

El sector público **es financiado a través de impuestos y otras fuentes de ingresos públicos**, y su objetivo principal es mejorar la calidad de vida de la sociedad y garantizar el bienestar económico y social.

Sector Público	Sector Privado
Propiedad y control del gobierno	Propiedad y control de particulares o empresas
Financiado a través de impuestos y otras fuentes de ingresos públicos	Financiado a través de inversiones y ganancias de los accionistas o propietarios
Objetivo principal: mejorar la calidad de vida de la sociedad y garantizar el bienestar económico y social	Objetivo principal: maximizar las ganancias y satisfacer las necesidades de los clientes
Actividades incluyen: educación, salud, seguridad, defensa, infraestructura, regulación económica, etc.	Actividades incluyen: producción de bienes y servicios, comercio, servicios financieros, entre otros
Controlado por el gobierno y regulado por leyes y regulaciones públicas	Controlado por los propietarios o accionistas y regulado por leyes y regulaciones del mercado

3. FUNCIONES ECONÓMICAS DEL ESTADO

La función económica del Estado y los gobiernos incluye una serie de acciones y políticas destinadas a regular y controlar la economía de un país. Algunas de estas funciones son:

- Establecer políticas fiscales y monetarias: los gobiernos pueden controlar la inflación, el crecimiento económico y la estabilidad financiera a través de políticas fiscales y monetarias.
- Regulación de la economía: el Estado puede establecer regulaciones y leyes económicas para proteger a los consumidores, regular la competencia y promover la eficiencia en los mercados.
- Provisión de bienes públicos: los gobiernos pueden proveer bienes y servicios públicos, como educación, salud y seguridad, que son esenciales para el bienestar de la sociedad.

- Promoción del empleo: los gobiernos pueden impulsar el empleo a través de políticas laborales y programas de capacitación y formación.
- Protección social: los gobiernos pueden implementar políticas sociales para proteger a las personas más vulnerables y garantizar un nivel adecuado de bienestar para toda la población.
- Estabilización macroeconómica: En momentos de crisis económica, el Estado puede intervenir en la economía mediante políticas fiscal y monetaria para estabilizar la economía y evitar una recesión prolongada.

Según John Maynard Keynes, la función principal del Estado es asegurar el pleno empleo y la estabilidad económica. Keynes argumentaba que, en tiempos de recesión económica y desempleo, el Estado debería intervenir para estimular la demanda y así impulsar la economía.

4. SISTEMA TRIBUTARIO

El sistema tributario es un conjunto de leyes, regulaciones y políticas que rigen la recaudación de impuestos por parte del gobierno. Incluye las reglas y procedimientos para calcular y pagar los impuestos, así como las sanciones por incumplimiento.

*La **SUNAT** (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria) es el organismo encargado de la recaudación y fiscalización de los impuestos. Los contribuyentes están obligados a cumplir con sus obligaciones tributarias y a presentar sus declaraciones y pagos dentro de los plazos establecidos.*

El sistema tributario tiene varios **objetivos**, como financiar los gastos del gobierno, fomentar el crecimiento económico y redistribuir la riqueza a través de la política fiscal. El sistema tributario también puede utilizarse para fomentar conductas específicas, como el ahorro y la inversión, mediante incentivos fiscales.

El **Código Tributario** del Perú es una ley que regula el sistema tributario y los derechos y obligaciones de los contribuyentes y de la administración tributaria. Establece las normas y procedimientos para la recaudación, fiscalización y control de los impuestos y tributos, así como las sanciones por incumplimiento. Además, define los derechos de los contribuyentes, incluyendo el derecho a la información, a la consulta, a la devolución de impuestos y a la impugnación de decisiones de la administración tributaria.

Los impuestos más importantes en Perú son:

- Impuesto General a las Ventas (IGV): es un impuesto indirecto que se aplica sobre el valor de las ventas de bienes y servicios.
- Impuesto a la Renta: es un impuesto directo que se aplica sobre la renta y ganancias de las personas naturales y jurídicas.
- Impuesto Selectivo al Consumo: es un impuesto indirecto que se aplica sobre el consumo de ciertos bienes y servicios, como bebidas alcohólicas y tabaco.
- Impuesto a la Propiedad de Vehículos Automotores: es un impuesto directo que se aplica sobre la propiedad de vehículos automotores.

Estos son solo algunos de los impuestos más importantes en Perú. Hay otros tributos que también son relevantes, como el Impuesto Predial, el Impuesto sobre los Depósitos en Cuentas Bancarias, entre otros.

Clasificación del Código Tributario Nacional		
IMPUESTO Tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa a favor del contribuyente por parte del Estado.	**CONTRIBUCIÓN** Tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales.	**TASA** Tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente.

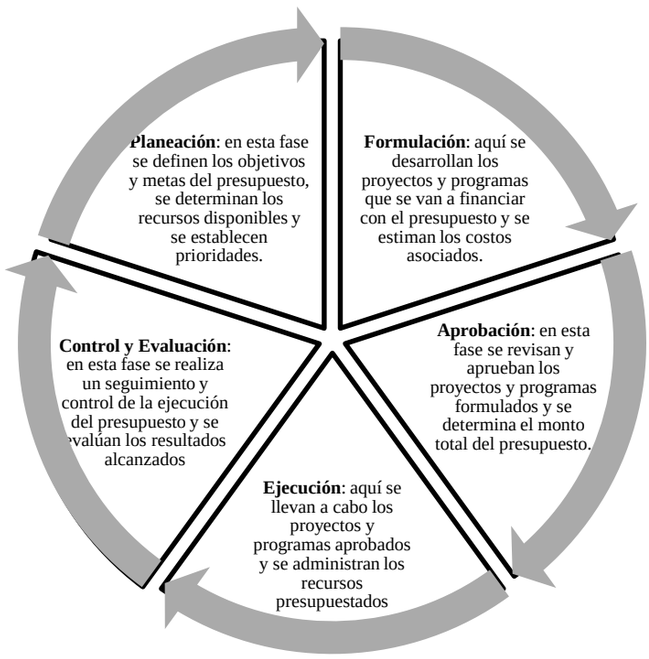
El Registro Único de Contribuyentes (RUC) es un registro tributario administrativo en el que se encuentran inscritos los contribuyentes o responsables de los tributos que administra la SUNAT. Contiene una serie de información como el domicilio fiscal, inicio de actividades, actividad comercial, tributos afectos, etc. A estos sujetos se les identifica con un número de 11 dígitos al cual se le denomina RUC.

5. EL PRESUPUESTO PUBLICO

El presupuesto público es un plan financiero que detalla los ingresos y gastos del gobierno para un período determinado, generalmente un **año fiscal**. Incluye las estimaciones de los ingresos fiscales y no fiscales, así como las asignaciones para gastos en áreas como educación, salud, defensa, infraestructura, entre otros. El presupuesto público es una herramienta clave para guiar la gestión económica del gobierno y asegurar la transparencia y responsabilidad en el uso de los fondos públicos.

6. FASES DEL PROCESO PRESUPUESTAL

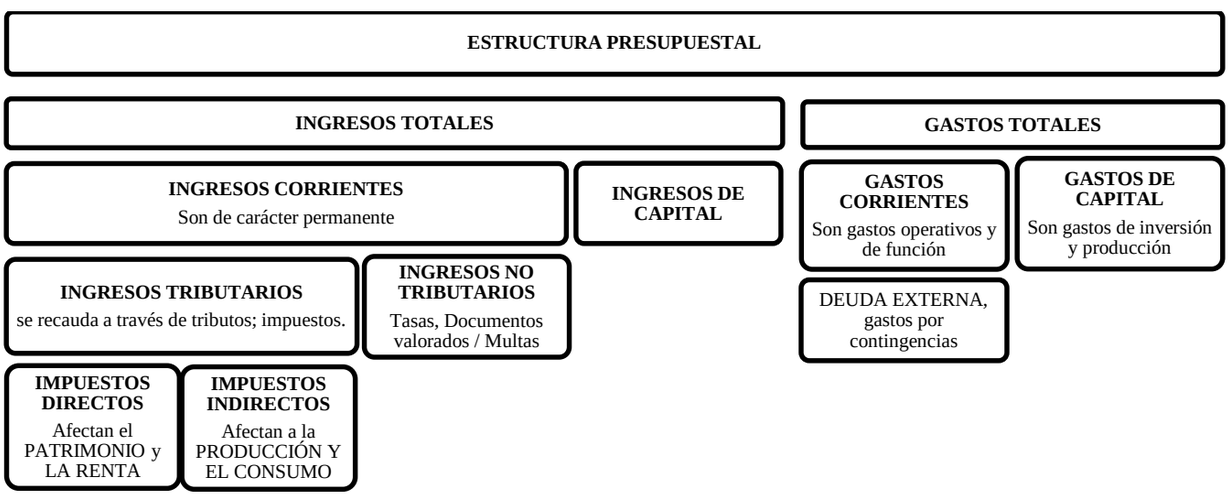
El proceso de aprobación de un presupuesto público en el Perú es el siguiente:



- El Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) elabora un proyecto de presupuesto y lo presenta al Congreso.
- El Congreso, a través de su Comisión de Presupuesto, realiza análisis y evaluaciones sobre el proyecto de presupuesto.
- La Comisión de Presupuesto presenta su informe y recomienda cambios al proyecto de presupuesto.
- El Congreso discute y vota sobre el proyecto de presupuesto y sus recomendaciones.
- Si el Congreso aprueba el presupuesto, se envía al Presidente de la República para su sanción.
- Una vez sancionado por el Presidente, el presupuesto se convierte en ley y puede ser ejecutado.

Es importante destacar que el Congreso tiene la potestad de aprobar, modificar o rechazar el presupuesto presentado por el MEF.

7. EL PRESUPUESTO, ESTRUCTURA DEL PRESUPUESTO



1. CONCEPTOS FUNDAMENTALES: VBP, VALOR AGREGADO

El valor agregado es un concepto económico que mide la contribución que cada sector de la economía hace al valor total de los bienes y servicios producidos, se define como la diferencia entre el valor de la producción de un sector y el costo de los insumos utilizados en su producción.

El valor agregado es un indicador importante para entender cómo se distribuye la riqueza generada en una economía, ya que mide la cantidad de valor que cada sector agrega a los productos y servicios que se venden al consumidor final, además este indicador nos permite evaluar el **rendimiento económico de un país**, ya que mide la cantidad de valor que se crea en una economía a partir de la producción de bienes y servicios.

Si el valor agregado de un país está aumentando, significa que la economía está creciendo y generando más riqueza, lo que puede ser un indicador positivo de la salud económica de un país.

El Valor Bruto de la Producción (VBP) es un indicador económico que mide el valor total de los bienes y servicios finales producidos dentro de una economía en un período de tiempo determinado. En otras palabras, se trata de la suma de los precios de mercado de todos los bienes y servicios producidos en una economía en un momento dado.

El VBP es una medida importante para entender el desempeño económico de un país, ya que proporciona información sobre el nivel de producción, la capacidad de la economía para generar riqueza y el potencial para el crecimiento económico futuro.

*Antes de los estudios y planteamientos de **Simón Kuznets**, el Producto Interno Bruto (PIB) no era considerado una medida estándar, los gobiernos no solían tomarlo en cuenta. El gran economista ayudó al departamento de comercio de los Estados Unidos a estandarizar las medidas del PIB.*

Aunque Kuznets consideraba que esta medida no determinaba el bienestar de una nación, lo que si lograba con ello es la medición en la contabilidad del ingreso nacional.

2. MÉTODOS DE MEDICIÓN DEL VBP

El Valor Bruto de la Producción (VBP) desde el punto de vista de los costos de producción está constituido por dos componentes principales:

+ Consumo Intermedio (CI)
+ Valor Agregado Bruto (VAB)
= Valor Bruto de la Producción (VBP)

$$CI + VAB = VBP$$

Y por tanto:

$$VAB = VBP - CI$$

En consecuencia, el valor agregado bruto sectorial, es decir, el valor agregado de cada una de las actividades económicas es igual a su Producto Bruto Interno Sectorial. El PBI de toda la economía, se obtiene por la sumatoria de los Valores Agregados Brutos Sectoriales, más los derechos de importación y los impuestos a los productos.

***Las cuentas nacionales**, son registros ordenados de las actividades realizadas por los agentes económicos en un país en un período determinado, el enfoque macroenómico exige la definición y medición de ciertos agregados económicos que permiten tener una visión global de la economía. En el Perú la entidad encargada de elaborar las cuentas nacionales es el INEI.*

3. EL PRODUCTO BRUTO INTERNO (PBI) REAL Y NOMINAL

> ***Producto Interno Bruto (PIB)*** *es el valor de mercado de todos los bienes y servicios finales producidos dentro de un país en un periodo determinado.*

El PIB o PBI, mide el gasto total de bienes y servicios en todos los mercados en la economía. Si el gasto total aumenta de un año al siguiente, al menos una de estas dos cosas debe ser cierta:

- La economía está produciendo una mayor cantidad de bienes y servicios, o
- Los bienes y servicios se están vendiendo a precios más altos.

> ***PIB real***
> *Producción de bienes y servicios valuados a precios constantes*

Cuando se estudian los cambios en la economía a lo largo del tiempo, los economistas quieren separar estos dos efectos, en particular, quieren medir la cantidad total de bienes y servicios que está produciendo la economía y que no se ve afectada por los cambios en los precios de esos bienes y servicios, para hacer esto, los economistas utilizan una medida llamada **PIB real**.

El PIB real responde a una pregunta hipotética: ¿cuál sería el valor de los bienes y servicios producidos este año si valuáramos esos bienes y servicios a los precios que prevalecían en algún año específico en el pasado? Al evaluar la producción actual utilizando precios establecidos en niveles pasados, el PIB real muestra la forma en la cual la producción total de bienes y servicios de una economía cambia con el tiempo.

> ***PIB nominal***
> *Producción de bienes y servicios valuados a precios actuales.*

Por otra parte el **PIB nominal** utiliza los precios actuales para asignarle un valor a la producción de bienes y servicios en la economía, mientras que el PIB real utiliza los precios constantes del año base para asignarle un valor a la producción de bienes y servicios en la economía.

4. VARIACIÓN PORCENTUAL ANUAL DEL PBI

La variación porcentual anual del PBI se refiere al porcentaje de cambio en el Producto Interno Bruto (PIB) de un país en relación a un período de tiempo determinado, generalmente un año, se puede calcular utilizando la siguiente fórmula:

Variación porcentual anual = ((PIB actual - PIB del año anterior) / PIB del año anterior) x 100

Este indicador es una medida importante de la economía de un país, ya que refleja el crecimiento o el declive de la producción económica y la prosperidad de un país. Una tasa de crecimiento positiva sugiere una economía en crecimiento y una tasa de crecimiento negativa indica una economía en declive.

5. MÉTODOS DE MEDICIÓN DEL PBI: INGRESO, PRODUCTO Y GASTO

Hay tres métodos principales para medir el PIB (Producto Interno Bruto) de un país:

- **Método de la producción**: Este método mide el valor total de los bienes y servicios finales producidos en un país durante un período determinado. Se incluyen los bienes y servicios finales vendidos en el mercado nacional, así como los bienes y servicios producidos para su uso interno.
- **Método del gasto**: Este método mide el valor total de los gastos realizados en la adquisición de bienes y servicios en un país durante un período determinado. Los gastos incluyen consumo privado, inversión, gasto gubernamental y exportaciones.
- **Método del ingreso**: Este método mide el valor total de los ingresos generados por la producción de bienes y servicios en un país durante un período determinado. Incluye los salarios, beneficios y los ingresos por la propiedad de la tierra y el capital.

Estos métodos se utilizan en combinación para obtener una visión más precisa y completa del PIB de un país, es importante destacar que los diferentes métodos pueden producir resultados ligeramente diferentes debido a la forma en que se miden los bienes y servicios producidos y utilizados en una economía.

La fórmula para calcular el PBI es:

PBI = Consumo privado + Inversión + Gasto gubernamental + (Exportaciones - Importaciones)

Donde:

***Consumo privado**: Valor total de los bienes y servicios adquiridos por las familias y las empresas para su uso personal o para invertir en el futuro.*

***Inversión**: Valor total de los bienes y servicios adquiridos para producir bienes y servicios futuros, como la construcción de edificios, la compra de maquinarias y la adquisición de terrenos.*

***Gasto gubernamental**: Valor total de los bienes y servicios adquiridos por el gobierno, incluyendo gastos en defensa, educación, salud y servicios públicos.*

***Exportaciones - Importaciones**: El valor de las exportaciones menos el valor de las importaciones. Esta diferencia refleja el efecto neto de las transacciones comerciales con el exterior.*

EL PBI PER CÁPITA

El PBI per cápita es una medida que refleja la producción económica promedio por persona en un país durante un período determinado, se calcula dividiendo el PBI total de un país por su población total.

La fórmula para calcular el PBI per cápita es:

PBI per cápita = PBI total / Población total

El PBI per cápita es una medida más precisa que el PBI total para evaluar la prosperidad económica de un país, ya que también tiene en cuenta la población total de un país. Por lo tanto, permite comparar la economía de diferentes países, independientemente de su tamaño.

Es importante tener en cuenta que el PBI per cápita no refleja necesariamente la calidad de vida de la población, ya que no tiene en cuenta otros factores importantes, como la distribución del ingreso, el acceso a bienes y servicios básicos y la sostenibilidad ambiental.

6. EL PRODUCTO NACIONAL BRUTO Y LA RENTA DE FACTORES

El PNB (Producto Nacional Bruto) y la Renta de Factores son dos conceptos económicos importantes que se relacionan con la producción económica de un país.

El Producto Nacional Bruto, mide el resultado de la actividad económica de los nacionales de un país, sin considerar si dicha producción se genera dentro o fuera del territorio del país, se mide como la suma del valor de todos los bienes y servicios finales producidos en el país en un periodo determinado, deduciendo los ingresos de los factores (sueldos y salarios, dividendos, intereses, etc.) que se pagan a los no residentes y agregando los pagos a los factores que obtienen los nacionales residentes en el exterior.

La **Renta de Factores**, por otro lado, se refiere a la remuneración que reciben los factores de producción (tierra, trabajo y capital) por su contribución a la producción económica. La renta de la tierra se refiere a la remuneración por el uso de la tierra; la renta del trabajo se refiere al salario o el ingreso de los trabajadores; y la renta del capital se refiere a los ingresos obtenidos por las inversiones en el capital.

El PNB y la Renta de Factores están estrechamente relacionados, ya que la renta de factores es un

componente importante del PNB. El PNB refleja la producción realizada por nacionales de un país, mientras que la Renta de Factores refleja la distribución de la producción entre los factores de producción.

7. EL PRODUCTO NACIONAL NETO, INGRESO NACIONAL O VALOR AGREGADO Y EL INGRESO PERSONAL

Producto Nacional Neto (PNN), *resulta de restar del producto nacional bruto de un determinado periodo, el capital consumido durante el periodo o depreciación.*

El **Ingreso Nacional**, es el valor de la producción nacional en términos del costo total de los factores trabajo y capital (remuneraciones, ingresos de independientes y utilidades), se incluyen también los intereses y dividendos de inversiones en el extranjero de propiedad de residentes, y se excluyen los ingresos pagados a factores que estando dentro del país son propiedad de extranjeros. El valor del ingreso nacional es equivalente al del producto nacional.

Por otra parte el **Ingreso Nacional Disponible**, es la suma del ingreso disponible de todas las unidades/sectores institucionales residentes. El ingreso nacional disponible neto se obtiene de restar al ingreso nacional disponible bruto el consumo de capital fijo.

El **Ingreso Nacional Neto,** se obtiene de la agregación de los saldos de los ingresos primarios netos de todos los sectores. El ingreso nacional neto (INN) a precios de mercado es igual al INB menos el consumo de capital fijo.

El **Ingreso per cápita**, es el conjunto de remuneraciones promedio obtenida por los habitantes de un país en un periodo determinado, generalmente un año. Se utiliza para comparar estándares de vida entre países, la fórmula para calcular el PIB per cápita es la siguiente:

$$PIB\ per\ cápita = PIB \div población\ total$$

8. EL INGRESO PERSONAL DISPONIBLE

El ingreso personal disponible es una medida del ingreso disponible para una persona después de haber descontado los impuestos y los gastos obligatorios, se refiere a la cantidad de dinero que una persona tiene disponible para gastar o ahorrar después de haber cumplido con sus obligaciones fiscales y de gasto.

La fórmula para calcular el ingreso personal disponible es la siguiente:

$$Ingreso\ personal\ disponible = ingreso\ bruto - impuestos - gastos\ obligatorios$$

El **ingreso bruto** incluye todas las fuentes de ingresos, como el salario, los intereses, los dividendos, entre otros. Los **impuestos** incluyen los impuestos federales, estatales y locales sobre la renta, y los **gastos obligatorios** incluyen gastos como el alquiler o la hipoteca, el seguro médico y las cuotas de seguro social.

El ingreso personal disponible es un indicador importante de la capacidad de una persona para **gastar y ahorrar**, y es un factor clave en la determinación del nivel de vida de una persona. Sin embargo, es importante tener en cuenta que el ingreso personal disponible no refleja completamente el bienestar económico y social de una persona o una familia, ya que puede ser afectado por factores como el costo de la vida y la distribución de la riqueza en una sociedad.

1. EL SECTOR EXTERNO

El sector externo de la economía se refiere a todas las transacciones económicas que un país tiene con el resto del mundo. Incluye tanto las exportaciones e importaciones de bienes y servicios, como los flujos de capital y las transferencias de dinero.

El sector externo es importante para las economías nacionales porque puede afectar su crecimiento económico, el nivel de empleo, la inflación, las tasas de interés y la estabilidad financiera. Por ejemplo, las exportaciones pueden impulsar el crecimiento económico al generar ingresos en el país, mientras que las importaciones pueden ser una fuente de inflación si los precios de los productos importados son más altos que los productos nacionales.

El sector externo también puede ser afectado por factores externos, como las fluctuaciones en los precios de los productos básicos o los cambios en las políticas comerciales de otros países. Por esta razón, es común que los gobiernos implementen políticas y medidas para controlar el sector externo y mantener un equilibrio en las relaciones comerciales internacionales.

SECTOR EXTERNO
Término utilizado para identificar las transacciones económicas sobre bienes y servicios, rentas, transferencias, activos y pasivos, entre el país y el resto del mundo.

2. LEY DE LA VENTAJA ABSOLUTA Y COMPARATIVA

VENTAJA ABSOLUTA (ABSOLUTE ADVANTAGE)	VENTAJA COMPARATIVA (COMPARATIVE ADVANTAGE)
Es la capacidad de un país para producir determinado bien a un costo menor que el resto de países. La teoría de la ventaja absoluta defiende que los países deben especializarse en los bienes para cuya producción emplean menor cantidad de inputs que los demás países y exportar parte de éstos para comprar los bienes que otro país produce con un menor costo.	Un país tiene ventaja comparativa en la producción de un bien si el coste de oportunidad en la producción de este bien en términos de otros bienes es inferior en este país respecto a otros países. De acuerdo con la Teoría Ricardiana del Comercio Internacional, el comercio entre dos países puede beneficiar a ambos si cada uno exporta los bienes en los que tiene una ventaja comparativa. La teoría de ventaja comparativa defiende que los países deben especializarse en la producción de productos en los que tienen una ventaja relativa, de forma que exportarán parte de estos productos e importarán aquellos que otros países produzcan con menores costos relativos.

3. COMERCIO INTERNACIONAL: EXPORTACIONES E IMPORTACIONES

Las exportaciones y las importaciones son términos que se utilizan en el ámbito del comercio internacional para referirse al intercambio de bienes y servicios entre países.

Las exportaciones son productos o servicios que son producidos en un país y vendidos a otros países. Es decir, son bienes o servicios que son enviados fuera del país de origen para ser consumidos o utilizados en otro país.

Por otro lado, **las importaciones** son bienes o servicios que son comprados por un país de otros países. Es decir, son productos o servicios que son traídos de otros países para ser consumidos o utilizados en el país que los adquiere.

El comercio internacional de exportaciones e importaciones es importante porque permite que los países se especialicen en la producción de bienes y servicios en los que son más eficientes y que tengan acceso a una amplia gama de productos y servicios de otros países. Además, el comercio internacional también puede aumentar la competencia y reducir los precios, lo que puede ser beneficioso para los consumidores.

*Según el profesor **Michael Porter**, la ventaja competitiva se refiere a la habilidad de una empresa para crear valor de manera sostenible en el tiempo, superando a sus competidores en el mercado.*

Porter sugiere que una empresa puede lograr una ventaja competitiva a través de dos enfoques principales: Liderazgo en costos y diferenciación.

4. RELACIÓN DE PRECIOS DE INTERCAMBIO EXTERIOR

La Relación de Precios de Intercambio Exterior (RPIE) se refiere a la relación entre el precio de las exportaciones de un país y el precio de las importaciones de ese mismo país. Es decir, la RPIE mide cuántas unidades de productos exportados son necesarias para obtener una unidad de productos importados.

La RPIE es importante porque puede tener un impacto significativo en la economía de un país. Si la RPIE es favorable, es decir, si el precio de las exportaciones es mayor que el precio de las importaciones, entonces el país obtiene más ingresos por sus exportaciones y puede ser más competitivo en el mercado internacional. Por el contrario, si la RPIE es desfavorable, es decir, si el precio de las importaciones es mayor que el precio de las exportaciones, entonces el país puede tener dificultades para pagar por sus importaciones y puede enfrentar un déficit comercial.

La RPIE se calcula dividiendo el índice de precios de exportación de un país por el índice de precios de importación de ese mismo país:

- Si el resultado es mayor que 1, entonces la RPIE es favorable y
- si es menor que 1, entonces la RPIE es desfavorable.

5. BALANZAS DE PAGOS: CONCEPTO E IMPORTANCIA

La balanza de pagos es un registro contable de todas las transacciones económicas realizadas entre un país y el resto del mundo durante un periodo determinado de tiempo, por lo general un año. Incluye tanto las transacciones de bienes y servicios, como de capital, entre un país y otros.

La balanza de pagos se divide en dos grandes categorías:

- **Cuenta corriente:** incluye las transacciones de bienes y servicios, transferencias unilaterales y rentas de factores (por ejemplo, salarios y dividendos) entre un país y otros.
- **Cuenta de capital y financiera**: incluye las transacciones de capital y financiera, tales como inversiones directas, inversiones de cartera, préstamos y otros flujos de capital entre un país y otros.

Si un país tiene un **déficit** en la cuenta corriente, significa que **está gastando más de lo que está ganando** en el comercio internacional, lo que puede tener implicaciones en su economía y su moneda. Por otro lado, un **superávit** en la cuenta corriente indica que el país **está exportando más de lo que está importando**, lo que puede ser un signo de fortaleza económica.

Además, la balanza de pagos también es importante para los gobiernos y los inversores, ya que pueden utilizarla para identificar tendencias en el comercio internacional y tomar decisiones de inversión informadas.

6. ESTRUCTURA DE LA BALANZA DE PAGOS

SBP = BCC + CFI + FEX + EyO

Donde:

SBP = Saldo en la Balanza de Pagos
BCC = Balanza en Cuenta Corriente
CFI = Cuenta Financiera o Balanza de Capitales
FEX = Financiamiento Excepcional
EyO = Errores y Omisiones

Es importante tener en cuenta que los saldos de la cuenta corriente y la cuenta de capital y financiera deben ser iguales, ya que cada transacción registrada en una cuenta tiene una contrapartida en la otra. Si hay un déficit en la cuenta corriente, debe ser compensado por un superávit en la cuenta de capital y financiera, y viceversa.

7. BALANZA EN CUENTA CORRIENTE, CUENTA FINANCIERA Y FINANCIAMIENTO EXCEPCIONAL

- **Balanza en cuenta corriente**
  La balanza en cuenta corriente está compuesta de cuatro rubros: balanza comercial, servicios, renta de factores y transferencias corrientes.
- **Cuenta financiera**
  En esta cuenta se registran las transacciones que corresponden a activos y pasivos financieros de corto y largo plazo con el exterior, excepto las transacciones pertenecientes al financiamiento excepcional, errores y omisiones. El flujo de capitales de largo plazo se presenta desagregado entre los sectores público y privado.
- **Financiamiento excepcional**
  En el rubro de financiamiento excepcional se registra básicamente transacciones correspondientes al sector público, actualmente comprende los conceptos de la amortización y los intereses no atendidos y condonaciones de la deuda. La información proviene de la Dirección General de Endeudamiento y Tesoro Público del Ministerio de Economía y Finanzas**.**
- **Errores y omisiones netos**
  Es una cuenta residual que permite preservar el principio de la partida doble en la balanza de pagos.

8. SALDO EN LA BALANZA DE PAGOS Y LAS RESERVAS INTERNACIONALES NETAS

El **saldo en la balanza de pagos** se refiere a la diferencia entre las transacciones registradas en la cuenta corriente y la cuenta de capital y financiera de un país.

Debido a que en la balanza de pagos se aplica el principio contable de partida doble (la suma de los créditos es igual a la de los débitos), a todo asiento siempre le corresponde otro, pero de signo opuesto.

Si las exportaciones de bienes y servicios, las transferencias unilaterales, los ingresos por factores y los flujos de capital ingresantes son mayores que las importaciones de bienes y servicios, las transferencias unilaterales, los ingresos por factores y los flujos de capital egresantes, entonces el país tiene un **superávit** en su balanza de pagos.

Por otro lado, si las importaciones son mayores que las exportaciones, entonces el país tiene un **déficit** en su balanza de pagos.

Las reservas internacionales netas son los activos de reserva del país que están disponibles para respaldar su moneda y mantener la estabilidad financiera. Estos activos incluyen **monedas extranjeras**, oro y otros activos financieros que el banco central de un país posee en el extranjero. Las reservas internacionales netas se calculan restando la deuda externa del país de sus activos de reserva, es decir, si los activos de reserva de un país son mayores que su deuda externa, entonces tiene reservas internacionales netas positivas.

1. EL DINERO O LA MONEDA: DEFINICIÓN Y CLASIFICACIÓN

El dinero o la moneda es un medio de intercambio que se utiliza en transacciones comerciales para comprar bienes y servicios, es una representación simbólica de valor que se acepta como forma de pago.

- El **dinero fiduciario** es aquel que se basa en la confianza de la población y la garantía del gobierno, ejemplos de dinero fiduciario son los billetes y monedas emitidos por los bancos centrales, como el dólar, el euro, el yen, el peso, entre otros.

- Por otro lado, el **dinero mercancía** es aquel que tiene valor intrínseco en sí mismo, es decir, puede ser utilizado además como un bien o materia prima, un ejemplo de esto es el oro o la plata, que han sido utilizados como dinero durante siglos.

Además, existen otras formas de dinero, como el **dinero electrónico**, que es una forma de dinero que se transfiere a través de internet, sin la necesidad de usar billetes o monedas físicas, también existe el **dinero fiduciario convertible**, que es aquel que puede ser cambiado por una mercancía, como es el caso del dólar estadounidense, que solía ser convertible en oro.

*Premio Nobel de Economía en 1976 "por sus resultados en los campos del análisis del consumo, historia y teoría monetaria y por su demostración de la complejidad de la política de estabilización". **Milton Friedman** fue un monetarista. Propuso resolver los problemas de inflación limitando el crecimiento de la oferta monetaria a una tasa constante y moderada. Defensor del libre mercado, fue el más conocido líder de la Escuela de Chicago. Se opuso al keynesianismo en el momento de máximo apogeo de éste, en los años cincuenta y sesenta.*

2. LA OFERTA MONETARIA: M1, M2, M3

Las ofertas monetarias son un conjunto de agregados monetarios que miden la cantidad de dinero que se encuentra en circulación en una economía. Las ofertas monetarias más comunes son M1, M2 y M3.

Oferta Monetaria	• **M1:** Es la oferta monetaria más estrecha y se compone del dinero de mayor liquidez, es decir, aquel que puede ser utilizado como medio de pago de manera inmediata, incluye los billetes y monedas en circulación, los depósitos a la vista en cuentas corrientes y las cuentas de cheques.
	• **M2:** Incluye todos los elementos de M1, además de otros instrumentos financieros que se pueden convertir en efectivo de manera relativamente fácil y rápida. Esto incluye depósitos a plazo, depósitos de ahorro, fondos del mercado monetario nacional, entre otros.
	• **M3:** Es la oferta monetaria más amplia y se compone de M2, además de otros instrumentos financieros no nacionales que tienen una liquidez aún mayor, como los depósitos a largo plazo en dólares y otros tipos de inversiones de alta liquidez.

***"Rincones", se acuñaron** en 1568* en la *Casa de Moneda de Lima.*

LA DEMANDA MONETARIA

La demanda monetaria se refiere a la cantidad de dinero que las personas, empresas y otras entidades económicas desean mantener en forma de activos líquidos, como billetes y monedas o depósitos bancarios.

- **Motivo de precaución:** Este motivo se refiere a la demanda de dinero que se realiza con el fin de afrontar gastos imprevistos o emergencias, por ejemplo, si una persona tiene un fondo de emergencia en su cuenta bancaria, esto se considera como demanda de dinero por motivos de precaución.

- **Motivo de transacción**: La demanda de dinero por motivos de transacción se produce cuando las personas necesitan dinero para realizar transacciones comerciales o para realizar pagos habituales, por ejemplo, una empresa puede mantener una cierta cantidad de dinero en su cuenta bancaria para pagar salarios y gastos operativos.

- **Motivo de especulación:** La demanda de dinero por motivos de especulación se refiere a la demanda de activos líquidos con el objetivo de obtener una ganancia en el futuro, por ejemplo, una persona puede optar por mantener una cierta cantidad de dinero en efectivo o en una cuenta bancaria de alta liquidez para aprovechar oportunidades de inversión.

COEFICIENTE DE DOLARIZACIÓN
Mide qué porcentaje de un activo financiero está denominado en moneda extranjera, el coeficiente de dolarización se obtiene dividiendo la liquidez en moneda extranjera entre la liquidez total.

3. EL SISTEMA FINANCIERO PERUANO: ESTRUCTURA

El sistema financiero está conformado por un conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera, encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman "Intermediarios Financieros" o "Mercados Financieros".

La bolsa de valores *es un mercado organizado donde se compran y venden valores, tales como acciones, bonos, fondos de inversión y otros instrumentos financieros. Estos valores representan una parte proporcional de la propiedad de una empresa o un préstamo a una empresa u organismo gubernamental.*

- **Banco Central de Reserva del Perú (BCRP)**
  Emisión de moneda nacional
  Política monetaria y cambiaria
- **Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS)**
  Regulación y supervisión del sistema financiero
  Supervisión de las entidades financieras, aseguradoras y administradoras de fondos de pensiones
- **Bancos comerciales**
  Servicios bancarios a clientes individuales y empresas
- **Cajas municipales y rurales**
  Servicios financieros a clientes de bajos ingresos y pequeñas empresas
- **Cooperativas de ahorro y crédito**
  Servicios financieros bajo el modelo cooperativo
- **Compañías de seguros**
  Servicios de seguros para proteger a los clientes contra riesgos financieros
- **Administradoras de fondos de pensiones (AFP)**
  Administración de fondos de pensiones de los trabajadores peruanos

SISTEMA DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
Conjunto de instituciones que canaliza recursos de los sectores superavitarios de la economía hacia aquellos sectores deficitarios. Puede ser intermediación directa e indirecta. Es ***directa*** *cuando los agentes superavitarios financian directamente las necesidades de los agentes deficitarios y es* ***indirecta*** *cuando existe un tercer agente que capta y coloca los fondos.*

Además de ella, existen otras entidades financieras y actores que pueden tener un papel relevante en el mercado financiero.

4. OPERACIONES BANCARIAS Y TASAS DE INTERÉS: ACTIVAS Y PASIVAS

Las operaciones bancarias son transacciones y servicios financieros que ofrecen los bancos y otras instituciones financieras a sus clientes.

- **Operaciones activas:** Aquellas en las que es la entidad las que entrega el crédito al cliente. Se consideran activas para el banco actividades como préstamos, líneas de descuento, crédito, etc.

- **Operaciones pasivas:** Aquellas en las que son los clientes los que entregan su dinero al banco, ejemplos de este tipo de operaciones son las cuentas de ahorro, los depósitos, la inversión, etc.
- **Operaciones neutras:** Aquellas en las que el banco no recibe, ni concede, ningún tipo de capital. Estas son operaciones que realiza el banco mediante la mediación entre un particular y un organismo, un ejemplo de ello son las operaciones recaudatorias del Estado, las cuales se abonan por el banco, pero el beneficiario es el Estado.

TASAS DE INTERÉS

*Moneda conmemorativa de la II Serie Iberoamericana del BCRP, "**Animales autóctonos en peligro de extinción**"*

- **Tasa de interés nominal:** Es la tasa de interés que se indica en un contrato de préstamo o de inversión, sin considerar la inflación**.**
- **Tasa de interés real:** Es la tasa de interés que se ajusta por la inflación, es decir, toma en cuenta el efecto de la inflación en el poder adquisitivo del dinero.
- **Tasa de interés efectiva:** Es la tasa de interés que se calcula teniendo en cuenta la tasa nominal y la frecuencia de los pagos de intereses.
- **Tasa de interés anual equivalente (TAE):** Es la tasa de interés que muestra el costo real de un préstamo o la rentabilidad real de una inversión, incluyendo todos los costos asociados.
- **Tasa de interés preferencial:** Es una tasa de interés reducida que se aplica a préstamos o créditos para ciertos clientes calificados, como empresas grandes o individuos con buena solvencia.
- **Tasa de interés interbancaria:** Es la tasa de interés a la cual los bancos se prestan dinero entre sí.
- **Tasa de política monetaria:** Es la tasa de interés que establece el banco central para regular la oferta de dinero y controlar la inflación.
- **Tasa de interés efectiva anual (TIEA):** Es una medida de la verdadera tasa de interés que se paga o se recibe en un préstamo o inversión en un año, teniendo en cuenta el efecto de la capitalización de intereses.

5. EL CRÉDITO: DEFINICIÓN, INSTRUMENTOS DE CRÉDITO, TIPOS

El crédito es una operación financiera mediante la cual una persona, empresa u organización puede obtener fondos prestados de una entidad financiera o prestamista, con la obligación de devolverlos en un plazo determinado, junto con el pago de intereses u otras comisiones.

Los instrumentos de crédito son los medios utilizados para formalizar y documentar las operaciones de crédito, los instrumentos más comunes son:

- **Préstamos**: Un préstamo es un instrumento de crédito en el que un prestamista proporciona una cantidad fija de dinero a un prestatario, y el prestatario se compromete a devolver el dinero con intereses en un plazo acordado.
- **Líneas de crédito**: Una línea de crédito es un instrumento de crédito que proporciona al prestatario acceso a una cantidad de dinero que puede ser retirada y devuelta varias veces dentro de un período determinado, hasta un límite máximo.
- **Tarjetas de crédito**: Las tarjetas de crédito son un instrumento de crédito que permite a los titulares realizar compras o retirar efectivo hasta un límite determinado. El titular de la tarjeta debe pagar el saldo adeudado en un plazo determinado, y si no lo hace, deberá pagar intereses y otras comisiones.
- **Descuento de letras de cambio**: El descuento de letras de cambio es un instrumento de crédito que permite al tenedor de una letra de cambio cobrar su valor antes del vencimiento. El tenedor de la letra de cambio recibe el valor nominal de la letra, menos los intereses y comisiones correspondientes.
- **Créditos documentarios**: Un crédito documentario es un instrumento de crédito que garantiza el pago de una transacción comercial, siempre que se cumplan ciertas condiciones. El banco emisor

del crédito documentario se compromete a pagar al vendedor una vez que se hayan cumplido las condiciones acordadas.

- **Avales y garantías**: Los avales y garantías son instrumentos de crédito que se utilizan para garantizar el pago de una obligación financiera en caso de que el deudor no pueda cumplir con sus compromisos. El aval es una garantía personal, mientras que las garantías pueden ser prendarias o hipotecarias.

En el sistema financiero existen diferentes tipos de crédito, según el propósito para el que se otorga y las características del prestatario. Algunos de los tipos de crédito son:

- **Crédito al consumo:** Es un tipo de crédito destinado a la adquisición de bienes y servicios para uso personal, como automóviles, electrodomésticos o viajes.
- **Crédito hipotecario:** Es un tipo de crédito destinado a la adquisición de una vivienda o propiedad inmobiliaria.
- **Crédito empresarial**: Es un tipo de crédito destinado a financiar proyectos empresariales, como la adquisición de maquinaria, la expansión de negocios o la inversión en capital de trabajo.
- **Crédito estudiantil**: Es un tipo de crédito destinado a financiar estudios universitarios o de posgrado.
- **Crédito revolving**: Es un tipo de crédito renovable, que permite al prestatario disponer de una línea de crédito durante un período determinado, retirando y devolviendo dinero según sus necesidades.

6. INSTRUMENTOS DE POLÍTICA MONETARIA: TASA DE REFERENCIA, TASA INTERBANCARIA, TASA DE ENCAJE, OPERACIONES DE MERCADO ABIERTO.

Los instrumentos de política monetaria son herramientas que utiliza el banco central para influir en las condiciones monetarias y crediticias de la economía. Algunos de los instrumentos de política monetaria más comunes son:

- **Tasa de referencia**: La tasa de referencia es la tasa de interés que establece el banco central para los préstamos a corto plazo que se realizan entre los bancos comerciales y el banco central, esta tasa también se conoce como tasa de interés política.
- **Tasa interbancaria:** La tasa interbancaria es la tasa de interés a la que los bancos comerciales se prestan dinero entre sí en el mercado interbancario, esta tasa es importante porque influye en las tasas de interés que los bancos cobran a sus clientes.
- **Tasa de encaje**: La tasa de encaje es la cantidad de reservas que los bancos deben mantener en el banco central como porcentaje de sus depósitos totales. El aumento de la tasa de encaje reduce la cantidad de dinero disponible para prestar, lo que puede reducir la inflación.
- **Operaciones de mercado abierto:** Las operaciones de mercado abierto son transacciones que realiza el banco central en el mercado secundario de bonos para comprar o vender bonos del gobierno.

*El **cálculo de la tasa de encaje** se realiza multiplicando el porcentaje establecido por el banco central por el total de los depósitos de los clientes del banco.*

Por ejemplo, si el banco central establece una tasa de encaje del 10% y un banco tiene depósitos totales de 100 millones de dólares, entonces el banco debe mantener una reserva de 10 millones de dólares (10% de 100 millones de dólares) en el banco central.

Si el banco central compra bonos, aumenta la cantidad de dinero disponible en la economía, lo que puede estimular el crecimiento económico y aumentar la inflación. Si el banco central vende bonos, reduce la cantidad de dinero disponible, lo que puede reducir la inflación.

1. LOS CICLOS ECONÓMICOS: DEFINICIÓN Y FASES

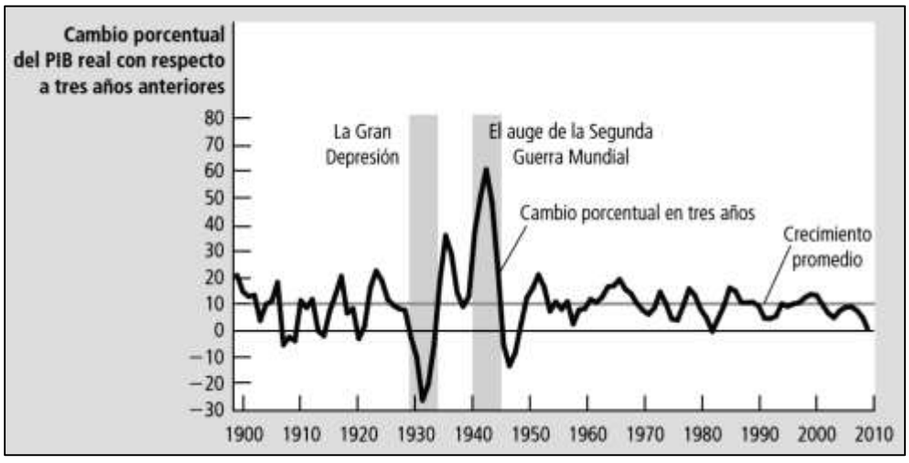
Los ciclos económicos son **fluctuaciones** periódicas en la actividad económica de un país o una región que se caracterizan por cambios en la producción, el empleo, los precios y otros indicadores económicos.

Los ciclos económicos son causados por diversos factores, entre ellos fluctuaciones en la demanda y la oferta, cambios en las políticas económicas, eventos externos (como desastres naturales o conflictos políticos) y otros factores que afectan la economía. El estudio de los ciclos económicos es importante para entender cómo funciona la economía y para desarrollar políticas que puedan ayudar a mitigar los efectos de las recesiones y promover el crecimiento económico.

***Joseph Schumpeter**, economista austríaco, fue uno de los primeros en estudiar los ciclos económicos en profundidad. En su obra "Teoría del ciclo económico" (1912), explicó la naturaleza de los ciclos, argumentando que son causados por las fluctuaciones en la inversión y en la innovación.*

El ciclo económico presenta fases o etapas los cuales pueden variar en duración e intensidad:

- **Expansión**: También conocida como fase de **crecimiento**, es cuando la economía crece y se expande. En esta fase, se observa un aumento en la producción, el empleo, las ventas y los beneficios empresariales.
- **Auge**: o punto superior, es el punto más alto de la expansión, donde la economía ha alcanzado su capacidad máxima de producción y empleo. A partir de este punto, la economía comienza a desacelerar y a disminuir.
- **Contracción**: También conocida como fase de **recesión**, es cuando la economía se desacelera y se contrae. En esta fase, se observa una disminución en la producción, el empleo, las ventas y los beneficios empresariales.
- **Depresión**: Es el punto más bajo de la contracción, donde la economía se encuentra en una recesión prolongada y hay una disminución significativa en la producción y el empleo. Esta fase puede durar varios años.
- **Recuperación**: Es cuando la economía comienza a salir de la depresión y se reinicia el ciclo. En esta fase, se observa un aumento en la producción, el empleo, las ventas y los beneficios empresariales.



Recesión
Periodo en el que el ingreso real disminuye y el desempleo aumenta.

Entonces, las fluctuaciones económicas corresponden a cambios en las condiciones económicas, cuando el PIB crece rápidamente, la economía se encuentra bien. En esos periodos de **expansión económica**, muchas empresas tienen abundantes clientes y sus beneficios aumentan. Durante las **recesiones**, cuando el PIB real se contrae, las empresas tienen problemas, durante esos periodos de contracción económica, la mayoría de las empresas experimentan reducciones en sus ventas y sus beneficios.

2. EL DESEMPLEO: DEFINICIÓN Y CLASIFICACIÓN

El desempleo se refiere a la situación en la que una persona que está dispuesta y en capacidad de trabajar no puede encontrar un empleo remunerado, es una medida importante del funcionamiento de la economía y del bienestar de la población.

*El **ciclo económico** se define como la desviación porcentual del PBI respecto a su componente tendencial. Este ciclo permite identificar el estado o posición de la actividad económica en relación a su tendencia de largo plazo, así como presiones de demanda sobre la inflación. Además, también posibilita analizar la duración y amplitud de los periodos de expansión y recesión que ocurrieron en la historia económica reciente.*

Existen diferentes formas de clasificar el desempleo, entre ellas se destacan las siguientes:

- **Desempleo friccional:** Se refiere al desempleo temporal que surge como resultado de la búsqueda de trabajo y de la transición entre trabajos. Por lo tanto, es un tipo de desempleo que se produce durante el período de tiempo en que una persona está buscando trabajo y aún no ha encontrado uno.
- **Desempleo estructural:** Es el desempleo que surge como resultado de un cambio en la estructura económica o laboral de un país. Por ejemplo, si un sector económico experimenta una disminución en la demanda de sus productos, esto podría llevar a un desempleo estructural.
- **Desempleo cíclico:** Es el desempleo que surge como resultado de una recesión económica o de una desaceleración en la actividad económica. Cuando la economía está en declive, las empresas reducen la producción y el empleo, lo que conduce a un aumento en el desempleo.
- **Desempleo estacional:** Se refiere al desempleo que se produce como resultado de fluctuaciones estacionales en la demanda de trabajo. Por ejemplo, durante la temporada de vacaciones de verano, es común que aumente la demanda de trabajadores en hoteles y restaurantes, lo que puede llevar a una reducción en el desempleo estacional.

Es importante tener en cuenta que estas categorías no son mutuamente excluyentes, ya que un individuo puede experimentar diferentes tipos de desempleo en diferentes momentos de su carrera laboral.

Para calcular la tasa de desempleo, se utiliza la siguiente fórmula:

Tasa de desempleo = (Número de desempleados / Población activa) x 100

3. LA INFLACIÓN: DEFINICIÓN, CAUSAS, EFECTOS Y SU MEDICIÓN

La inflación se refiere al aumento generalizado y sostenido de los precios de los bienes y servicios en una economía durante un período de tiempo, es una medida importante del funcionamiento de la economía y del bienestar de la población.

Las causas de la inflación pueden variar, pero algunas de las más comunes incluyen:

- **Demanda agregada superior a la oferta**: Si hay una mayor demanda de bienes y servicios que la cantidad que la economía es capaz de producir, los precios tienden a aumentar.
- **Aumento en los costos de producción**: Si los costos de producción de las empresas aumentan, como resultado de mayores costos de materias primas o salarios, pueden aumentar los precios de los bienes y servicios.
- **Política monetaria expansiva**: Si el banco central de un país aumenta la oferta de dinero mediante la reducción de las tasas de interés o la compra de activos financieros, esto puede aumentar la demanda y los precios.

Los efectos de la inflación pueden ser significativos y pueden incluir:

- **Reducción del poder adquisitivo**: Si los precios aumentan más rápido que los ingresos, el poder adquisitivo de las personas disminuye, lo que reduce su capacidad para comprar bienes y servicios.
- **Reducción de la inversión**: Si la inflación es alta y volátil, las empresas pueden ser reacias a invertir en nuevos proyectos y la economía puede sufrir una desaceleración.
- **Aumento de la incertidumbre**: La inflación puede llevar a la incertidumbre económica y política, lo que puede tener un impacto negativo en la confianza de los inversores y el crecimiento económico.

La **medición de la inflación** se realiza utilizando un indicador llamado **índice de precios al consumidor (IPC)**, que mide el cambio en el precio de una canasta de bienes y servicios representativos para un consumidor promedio. El IPC se calcula como un porcentaje de cambio con respecto a un período base, y se utiliza para medir la tasa de inflación en una economía.

*La **tasa de variación de la inflación** se calcula como el cambio porcentual en el índice de precios al consumidor (IPC) entre dos períodos de tiempo. La fórmula para calcular la tasa de variación de la inflación es la siguiente:*

T.V.I. = [(IPC período actual - IPC período anterior) / IPC período anterior] x 100

Donde "IPC período actual" es el índice de precios al consumidor para el período más reciente que se está considerando y "IPC período anterior" es el índice de precios al consumidor para el período anterior que se está comparando. El resultado se expresa como un porcentaje.

Por ejemplo, si el IPC para el período actual es de 120 y el IPC para el período anterior es de 100, la tasa de variación de la inflación sería:

[(120 - 100) / 100] x 100 = 20%

Esto indicaría que la inflación ha aumentado en un 20% durante el período considerado, la tasa de variación de la inflación es una medida importante para entender la evolución de los precios en una economía y para tomar decisiones económicas y de inversión informadas.

4. LA RECESIÓN ECONÓMICA

La recesión económica es un período prolongado de contracción económica en el que la producción, el empleo y los ingresos disminuyen significativamente, una recesión se caracteriza por una **disminución generalizada de la actividad económica**, que puede tener lugar en sectores específicos o afectar a toda la economía. La recesión es un fenómeno económico complejo que puede ser causado por una variedad de factores, que incluyen:

- **Disminución de la demanda**: Si hay una disminución en la demanda de bienes y servicios, las empresas pueden producir menos y disminuir la contratación de empleados. Esto puede llevar a una disminución en la producción y una desaceleración en la economía.
- **Crisis financiera:** Si hay una crisis financiera, los bancos pueden restringir el acceso al crédito y esto puede dificultar que las empresas obtengan financiamiento. Esto puede llevar a una disminución de la inversión y la actividad económica.
- **Política monetaria restrictiva**: Si el banco central de un país sube las tasas de interés o reduce la oferta de dinero, esto puede disminuir la inversión y la actividad económica.

La recesión económica se puede medir utilizando varios indicadores económicos, como la tasa de crecimiento del PIB, la tasa de desempleo y la tasa de inflación. Si estos indicadores disminuyen durante varios trimestres consecutivos, puede indicar que una economía está en recesión. Para salir de una recesión, se pueden utilizar varias políticas económicas, como la **política fiscal y monetaria**, para estimular la actividad económica y el empleo.

1. EL CRECIMIENTO ECONÓMICO: BENEFICIOS Y FACTORES

El crecimiento económico se refiere al **aumento** sostenido y prolongado en la **producción** de bienes y servicios de una economía a lo largo del tiempo. El crecimiento económico se mide generalmente mediante la tasa de crecimiento del **producto interno bruto (PIB)**, que es el valor total de los bienes y servicios producidos por una economía en un determinado período de tiempo. Una tasa de crecimiento positiva del PIB indica que la economía está creciendo y que está generando más riqueza y recursos para su población.

El crecimiento económico puede ser impulsado por varios factores, como:

- La inversión en infraestructura
- La innovación tecnológica,
- El aumento de la productividad,
- El aumento de la inversión y
- El gasto del consumidor, entre otros.

Sin embargo, el crecimiento económico también puede ser afectado por factores como la inestabilidad política, la corrupción, la falta de inversión en educación y salud, y otros problemas económicos y sociales.

Es importante destacar que el crecimiento económico no siempre se traduce en mejoras en el bienestar y la calidad de vida de la población, por lo tanto, es importante que las políticas económicas estén diseñadas no solo para fomentar el crecimiento, sino también para garantizar el desarrollo económico que se traduzca en bienestar general de la población.

***John F. Nash**, ganador del Premio Nobel de Economía de 1994, por sus contribuciones a la **teoría de juegos** y el análisis matemático en la toma de decisiones, realizó también importantes aportaciones al estudio del crecimiento económico.*

*En su trabajo sobre crecimiento económico, Nash desarrolló una teoría basada en la idea de que el progreso tecnológico es impulsado por la **competencia y la innovación**. Según esta teoría, la innovación se produce cuando las empresas y los individuos buscan obtener **ventajas competitivas y mejorar su posición en el mercado**.*

2. INDICADORES DEL CRECIMIENTO ECONÓMICO

El crecimiento económico de un país se mide generalmente mediante la comparación de los valores de ciertos indicadores económicos en diferentes períodos de tiempo. Los indicadores económicos más comúnmente utilizados para medir el crecimiento económico son el **Producto Interno Bruto (PIB) y el Ingreso Nacional Bruto (INB).**

Para calcular el PIB, se mide el valor de todos los bienes y servicios finales producidos dentro de las fronteras del país durante un período de tiempo determinado (generalmente un año), el valor total se calcula sumando el valor de todos los bienes y servicios finales producidos, y los cálculos pueden realizarse utilizando el método de producción, ingresos o gastos.

Antes de la pandemia de COVID-19, el Perú experimentó un crecimiento económico constante durante varios años, en 2019, el crecimiento económico fue del 2.2%, impulsado principalmente por el aumento de la inversión privada y la producción minera.

Por otro lado, el INB mide el ingreso total por los bienes y servicios producidos por los residentes de un país, tanto dentro como fuera del país, durante un período de tiempo determinado. El INB también incluye transferencias internacionales como remesas de trabajadores.

Además de estos indicadores, otros indicadores económicos importantes que se utilizan para medir el crecimiento económico incluyen la tasa de desempleo, la inflación, el comercio exterior, el consumo de energía, la productividad laboral y la inversión.

3. EL DESARROLLO ECONÓMICO: DEFINICIÓN E INDICADORES

El desarrollo económico es un concepto integral que abarca no solo el aspecto económico, sino el social (desarrollo humano) y el medio ambiente (desarrollo sostenible), donde se requiere un crecimiento económico a largo plazo que incluya la transformación de las estructuras dentro de la sociedad (económicas y sociales) y una mejor distribución del ingreso y la riqueza, sin olvidar una democracia participativa.

El **subdesarrollo** se relaciona con pobreza, estancamiento, atraso o falta de crecimiento, se considera el subdesarrollo también, como la etapa inicial por la cual atraviesan todos los países en su progreso inicial de desarrollo.

El desarrollo económico abarca no solo aspectos cuantitativos (producción, riqueza o productividad), sino también cualitativos (como calidad de vida, seguridad o medio ambiente).

El **desarrollo regional o local** es el nuevo enfoque utilizado para promover el crecimiento de regiones poco desarrolladas, dentro de la visión de "aldea global" (según la teoría de la globalización), donde al quedar expuestas estas regiones al mundo, sobresale el desarrollo regional desigual existente y característico del sistema capitalista actual, que es más marcado en países poco desarrollados como África, América Latina y el Caribe.

Joseph Stiglitz, *Según Stiglitz, el desarrollo económico es un proceso que implica una mejora de las condiciones de vida de las personas, lo que se logra a través de políticas que fomenten la creación de empleo, la reducción de la pobreza y la desigualdad, la mejora de la educación y la salud, y la protección del medio ambiente.*

ÍNDICE DE DESARROLLO HUMANO (IDH): Es un indicador creado por el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo con el fin de determinar el nivel de desarrollo que tienen los países del mundo. Fue ideado con el objetivo de conocer, no sólo los ingresos económicos de las personas en un país, sino también para evaluar si el país aporta a sus ciudadanos un ambiente donde puedan desarrollar mejor o peor su proyecto y condiciones de vida. Este índice tiene en cuenta tres variables:

1) Esperanza de vida al nacer
2) Educación
3) PIB per Cápita (paridad de poder adquisitivo).

El índice IDH aporta valores entre 0 y 1, siendo 0 la calificación más baja y 1 la más alta, contando con tres clasificaciones: alto, medio y bajo desarrollo.

4. LA INTEGRACIÓN ECONÓMICA SUBREGIONAL: CAN – MERCOSUR

La integración económica es un proceso mediante el cual varios países deciden cooperar y coordinar sus políticas económicas con el objetivo de crear un mercado común y un espacio económico integrado.

Este proceso implica la **eliminación de barreras arancelarias** (impuestos a las importaciones), **no arancelarias** (restricciones cuantitativas) y la **libre circulación** de bienes, servicios, capitales y personas entre los países miembros.

La integración económica puede darse a través de diferentes formas, desde acuerdos bilaterales entre dos países, hasta acuerdos multilaterales que involucren a varios países. Algunos ejemplos de acuerdos de integración económica son el Tratado de Libre Comercio de América del Norte (TLCAN), la Unión Europea (UE) y el Mercado Común del Sur (Mercosur). Existen diferentes **fases de la integración económica** que los países pueden seguir en su proceso de cooperación económica, las fases más comunes son:

- **Área de libre comercio**: En esta fase, los países eliminan las barreras arancelarias (impuestos a las importaciones) entre ellos, pero cada país mantiene su propia política comercial hacia terceros países, esto significa que los bienes y servicios pueden circular libremente entre los países miembros sin pagar aranceles, pero cada país mantiene sus propias reglas y regulaciones para el comercio con otros países.

- **Unión aduanera:** En esta fase, los países que forman parte de la integración económica deciden eliminar las barreras arancelarias y también establecer una política comercial común hacia terceros países, esto significa que los países miembros adoptan una tarifa externa común para las importaciones de terceros países.
- **Mercado común:** En esta fase, además de la eliminación de barreras arancelarias y la adopción de una política comercial común, se permite la libre circulación de factores productivos como el capital y la mano de obra.
- **Unión económica y monetaria**: En esta fase, los países miembros de la integración económica deciden coordinar sus políticas económicas y adoptar una moneda común, como es el caso de la Unión Europea y su moneda única, el euro. Además, se establecen políticas comunes en áreas como la política monetaria, fiscal y la regulación financiera.

LA COMUNIDAD ANDINA DE NACIONES (CAN)	EL MERCADO COMÚN DEL SUR (MERCOSUR)
Es una organización internacional que promueve la integración regional y la cooperación económica entre sus países miembros. La CAN fue fundada en 1969 y está compuesta por cuatro países andinos: **Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú**. Su objetivo principal es el fortalecimiento del mercado común andino, el cual busca la libre circulación de bienes, servicios, capitales y personas entre los países miembros. Además, la CAN también trabaja en áreas como la política comercial, la promoción de la inversión y la cooperación en temas sociales, culturales y ambientales.	Es una organización regional de integración económica que fue fundada en 1991 por cuatro países sudamericanos: **Argentina, Brasil, Paraguay y Uruguay**. Venezuela se unió posteriormente en 2012, pero actualmente se encuentra suspendida del bloque. El objetivo principal del Mercosur es el establecimiento de un mercado común entre los países miembros, mediante la eliminación de barreras arancelarias y no arancelarias para la libre circulación de bienes, servicios, capitales y personas. También se busca coordinar políticas económicas y promover la integración productiva y tecnológica entre los países miembros.

5. LA INTEGRACIÓN ECONÓMICA REGIONAL: ALADI – NAFTA – ALCA - OTROS

- **ALADI**: La Asociación Latinoamericana de Integración (ALADI) es un acuerdo comercial que se estableció en 1980 entre 12 países de América Latina y el Caribe con el objetivo de promover la integración económica y el desarrollo regional. Los países miembros de ALADI son Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Cuba, Ecuador, México, Paraguay, Perú, Uruguay y Venezuela.
- **NAFTA**: El Tratado de Libre Comercio de América del Norte (NAFTA) es un acuerdo comercial que entró en vigor en 1994 entre Estados Unidos, Canadá y México. El objetivo principal del acuerdo fue eliminar las barreras comerciales entre los tres países y fomentar el comercio y la inversión entre ellos.
- **ALCA**: El Área de Libre Comercio de las Américas (ALCA) fue un proyecto de acuerdo comercial que se inició en 1994 con el objetivo de crear una zona de libre comercio entre todos los países de América del Norte y del Sur, excepto Cuba.
- **APEC:** es el acrónimo de la Cooperación Económica Asia-Pacífico (Asia-Pacific Economic Cooperation, en inglés), un foro intergubernamental que se creó en 1989 con el objetivo de promover el crecimiento económico, la cooperación, el comercio y la inversión en la región Asia-Pacífico, mediante la eliminación gradual de las barreras arancelarias y no arancelarias.

  APEC está compuesto por 21 países miembros que se encuentran en las orillas del Océano Pacífico, incluyendo a Australia, Brunei, Canadá, Chile, China, Corea del Sur, Estados Unidos, Hong Kong (China), Indonesia, Japón, Malasia, México, Nueva Zelanda, Papúa Nueva Guinea, Perú, Filipinas, Rusia, Singapur, Tailandia, Taiwán y Vietnam.